全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

30岁前踏上财富自由之路

陈超君／著





实操训练
经典案例

战略思维
高瞻远瞩

80后的理财快车

没有财务自由你就无法真正获得自由

80后理财创富手册

理财是一场马拉松比赛，而不是百米冲刺。
世界上并没有财富的传奇，只有越早越好的理财征途。
以时间积累财富，以复利倍增金钱，人人都可以成为百万富翁。

企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

序 言

随着时间的推移，“80 后”将陆陆续续步入而立之年，大多数人处于刚参加工作至结婚的阶段，收入较低花销大，开始考虑结婚，买房，还得考虑养老。当今时代，在资本运作占主导的社会中，“80 后”要想创造美好生活，那就需要学会聪明理财，如本书中所说的“把理财武装到牙齿”，并及早养成良好的理财习惯。

首先，要明白投资需要清醒的头脑，理财要有足够的耐心。投资理财不能凭一时冲动，更不是赶时髦，它重在理性，贵在持之以恒。我们要设定自己的理财目标，根据自己的财务状况，建立合理的个人财务规划，并适当参与投资活动，一步一步实现自己的梦想。

其次，“80 后”根据个人特点和财务状况做出相应的投资计划后，投资人可挑选最适合自己的理财方式，如储蓄、债券、基金、股票、保险、收藏等。这样的资金“分流”不仅可以帮助你克制大手大脚的消费习惯,还可以以钱生钱，给你的生活提供保障。尤其是投资收藏品，还可以让你的理财生活成为一种享受。本书将教给你如何使用这些理财工具。

这些年，随着房地产市场形势的变化，“80 后”深感买房难。也许你不知是该买房还是该租房，也许你想涉足房地产投资却不知其中的门道，也许你希望可以轻松一点还房贷……本书将告诉你哪些人适合租房，哪些人又适合买房，如何选择最适合自己的房贷理财产品，如何制定买房资金规划，如何避开二手房市场上的一些陷阱。对于那些苦于还房贷的人，还可以从本书中学到一些减轻购房负担的窍门。

最后，本书将从几个方面帮你拓宽理财的思维。广义的投资理财包括开创自己的事业，增加自己的收入渠道，合理的消费，对自身的投资等。因此，本书对想要创业或兼职的 80 后的你提供指导，并教会你如何合理消费，如何投资。对于女性来说，本书将教会你如何成为财务自由的、有其独特的投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财哲学的"财女"。

我们常说，你不理财，财不理你。善待自己的钱财，因为它将构筑我们人生的财富，积聚最大的财富沉淀。那么，请让《30岁前踏上财富自由之路——80后理财创富手册》来助你一臂之力，帮助你开启财富之门吧！

编著者



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

图书在版编目（CIP）数据

30岁前踏上财富自由之路：80后理财创富手册/陈超君著．－北京：企业管理出版社，2010.10
ISBN 978－7－80255－671－3

Ⅰ.①3…　Ⅱ.①陈…　Ⅲ.①私人投资－青年读物
Ⅳ.①F830.59－49

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第195476号

书　　名：30岁前踏上财富自由之路：80后理财创富手册
作　　者：陈超君
责任编辑：周灵均
书　　号：ISBN 978－7－80255－671－3
出版发行：企业管理出版社
地　　址：北京市海淀区紫竹院南路17号　　邮编：100048
网　　址：http：//www.emph.cn
电　　话：出版部68701719　发行部68467871　编辑部68414643
电子信箱：80147@sina.com　zbs@emph.cn
印　　刷：香河宏润印刷有限公司
经　　销：新华书店
规　　格：170毫米×240毫米　16开本　15印张　200千字
版　　次：2011年1月第1版　2011年1月第1次印刷
定　　价：28.00元

版权所有　翻印必究·印装有误　负责调换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

目 录 / Contents

第一章 80 后生活百态

第一节 蚁族的辛酸 /4
第二节 月光族潇洒背后的忧虑 /6
第三节 房奴,这样的日子何时是个头 /9
第四节 富二代,从小就被规划人生 /12

第二章 你不理财,财不理你

第一节 不断提高你的财商 /16
第二节 理财不是三天打渔两天晒网 /22
第三节 用清醒的头脑去投资 /26
第四节 摆脱这些错误的观念 /32

第三章 80 后,投资理财——从现在做起

第一节 从设定理财目标开始 /42
第二节 不同人,不同的投资理财方式 /47
第三节 正确的投资理财步骤 /50

第四章 构建适合自己的理财组合

第一节 储蓄:积累资金的好选择 /58
第二节 保险:未来生活的保障 /67
第三节 股票:年轻人也应该买股票 /81
第四节 债券:资金保值增值的好方式 /93
第五节 基金:安全的理财工具 /102

第五章 房产:不容忽视的投资选择

第一节 薪水追不上房价,80 后买房难 /118
第二节 何处安放我们的爱情 /128

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节 房子,买还是租 /132
第四节 80 后如何涉足房地产投资 /138
第五节 二手房,过日子图个实在 /144
第六节 买房理财量力而行 /150
第七节 对"房奴"轻松理财的建议 /156

第六章 收藏:理财也可以是种享受

第一节 古玩的收藏——在赏玩中挣钱 /167
第二节 古钱币收藏——家里要藏这样的钱 /179
第三节 邮票投资——爱好集邮的朋友注意了 /186
第四节 黄金投资——通行无阻的投资方式 /191

第七章 创业,兼职

第一节 财富新生代 /198
第二节 兼差生活,忙也快乐 /208
第三节 网上开店,赶赶潮流 /212

第八章 投资自己:最重要的理财

第一节 另类投资理财——消费 /220
第二节 女人的投资理财哲学 /223

第九章 规划人生

第一节 80 后,你也该考虑养老 /228
第二节 投资理财——规划人生 /232



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一章 80后生活百态

- 奴族的辛酸
- 月光族潇洒背后的忧虑
- 房奴，这样的日子何时是个头
- 富二代，从小就被规划人生

PDG

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一章
80 后生活百态

曾经的年少轻狂，早已荡然无存，曾经的花样年华，早已悄然而逝。80后的我们已经开始站在了20岁的尾巴上面对三十而立，还有多少人可以昂着头信誓旦旦地说："我们依然年轻。"是的，年轻就是资本，面对着90后的异军突起，80后的我们是否依然无惧？曾经骄傲的我们都怀着崇高的理想，奔走在陌生的城市，只为寻找内心深处最真的梦想；曾经生活得再难，都会想着只要自己努力，就一定可以取得成功；曾经单纯地认为就算很小很小的一个房间，都可以经营自己最美丽的爱情。当事业依然毫无起色的时候，当爱情变得虚无缥缈的时候，80后的我们，是不是依然还会说年轻不怕失败。

没有人会怀疑80年代后出生的人都生活在蜜罐中，就像没有人能体会80后也有80后的无奈。80后是幸福的，和老人们相比，80后没有受过太多的苦，他们的生活比前辈们要好得多。但这不是全部，他们面临的压力一点也不比前辈们少。可以说，他们是压力最大，负载最重的一代，他们不得不将经济学的思维武装到牙齿。只不过，他们没有经验。

真实的80后，生在蜜罐里，长在鸟笼中，活在战场上。从出生开始他们就不得不直面改革和变化，他们碰上计划生育，所以大部分的80后孤独地长大，动画片、零食、游戏和童话几乎是他们童年生活的全部。上学后，80后的青春岁月，没有革命年代的激情，没有"解放全世界"的豪言壮志，也没有让世界"改天换地"的无限憧憬，有的只是一次又一次的考试、排名、家长会。他们的家长都有一个共同目的，就是希望自己的子女能实现他们当年没法实现的梦想！他们望子成龙、望女成凤，正因为如此，他们在对孩子的培养抚育上，期待超越了理智。没有人理解80后真正的期待和愿望，因为那时他们自己也没有弄清楚目标和方向。

谁都曾经经历过不成熟。一出生就集万千宠爱于一身的80后，却在步入社会的时候遇到了严峻的就业环境，更脆弱的一代遇到了更残酷的时代。奋斗在当今时代的80后们所面临的生活是越来越残酷了。

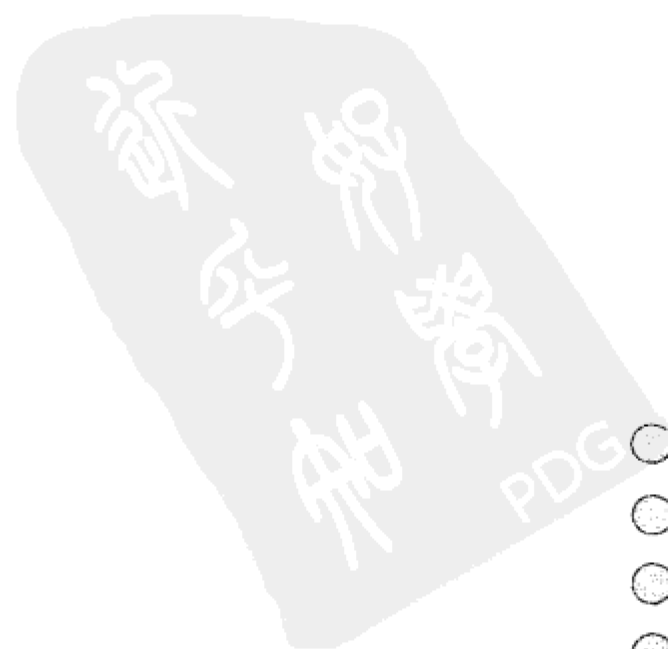
他们必须学会如何与同样浑身是刺的同代人相处，还必须学会拔掉身上某些刺以便跟其他年代的人更好地沟通。在这样的网络时代、信息时代，这样的就业大战、竞争狂潮，80后只能勇往直前，别无选择。80后没有错。但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是，社会不会因为个人好恶来发展。80 后这一群去掉了传统束缚的小马驹也必然要放归到市场经济这一真正意义上的野外环境中去生存，开辟属于他们的时代。但是，他们没有体会过枪林弹雨的恐慌，没有经历过旧社会动乱的迷茫，没有感受过失去至亲的痛苦。因为有太多的“没有”，所以他们的生命中缺失了一些更加珍贵的东西。

80 后，他们没有舞台，没有观众，迷茫着，还要继续迷茫。他们堕落之后进取，进取后又堕落，只为博得艰难而快乐的生存。他们中有怀揣理想、面对现实，让人既为之心酸，也让人心生敬意的“蚁族”；他们中也有继承过亿家产，被称为富二代的人；他们中有不升学、不就业、不进修或参加就业辅导，终日无所事事的啃老族；他们中还有喊着“吃光用光，身体健康”的月光族。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一节 蚁族的心酸

"蚁族"并不是一种昆虫族群，而是由"80后"组成的庞大群体——大学毕业生低收入聚居群体。之所以将该群体名之为"蚁族"，因为这个群体和蚂蚁有许多相类似的特点：高智、弱小、群居在北京、上海等大城市的一些城乡结合部。这样一群自称为"蚁族"的人，大多受过高等教育，主要从事保险推销、电子器材销售、广告营销、餐饮服务等临时性工作，有的甚至处于失业半失业状态；平均月收入低于两千元，绝大多数没有"三险"和劳动合同；平均年龄集中在22～29岁之间。这些高智、弱小、群居的人们，曾经怀揣着对梦想的追求和对大城市生活的向往来到这些大都市，在与现实进行斗争后，发现自己已然成为了"蚁族"中的一员。

"高校毕业生低收入聚居群体"对"蚁族"来说是一个非常形象的代名词，他们大多来自农村和县级市，家庭收入较低，从小被灌输的是"好好学习，将来考取大学，从而改变人生"的学习理念。经过多年寒窗苦读，毕业时他们却发现，大学教育虽然给了"蚁族"们知识和涵养，然而工作后的境遇却并不乐观，由于自己没有"硬"关系，除了回到自己所在的小县城里工作，就是选择到竞争激烈的大都市打拼，但选择后者的同时，所背负的艰辛和压力也随之而来了。比如"聚居村"艰难的生活，使他们曾经灼热的青春梦想已无处寄托。

他们是典型的"没钱、没房、没爱"的"三没人员"。现在的"蚁族"，一天不工作，就可能饿肚子，借钱都困难，好不容易赚了一点钱，却还要被通货膨胀稀释许多，实在是一件很无奈的事。他们的职业前景，首先取决于要有一笔不小的生活费用作为打拼的成本，整个社会环境对他们形成的压力特别大。不敢希望，什么都不能想，因为一想就发现很难实现。比方说房子，钱越来越少，房价越来越高，所以连念头都没有。

"蚁族"们没有"富二代"的天然优势，但历数现代白手起家的成功人士，几乎都曾经历过类似蚁族的艰辛——住地下室、吃清水挂面撒点盐、每日以繁琐且看似使人绝望的工作维持生活，"艰辛"的味道自不必说。在这种情况下存钱是不容易的，"蚁族"们往往只能存下小额资金。所以作为蚁族成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

员本身，一定要具有投资意识。我们这个时代是一个无奈的时代，你把钱存在银行就面临缩水，而且，没有谁来对你的财富缩水负责。所以，首先蚁族面临着小额资金在通货膨胀的情况下如何保值的问题。其次，从目前银行的理财产品来讲，从私募基金来讲，基本上把小额资金投资排斥了。个人开设小额投资的股票账户，做股票的时间成本太高，还有可能发生亏损的风险。做其他的投资，渠道都很狭小。总的来说，可以考虑的方法有两条：一条是鼓励小额投资人开设股票或者外汇、基金的投资账户，成立专业的服务机构为他们服务；还有一条就是寻找一家好的私募基金，开展小额资金投资业务。

虽然我们无法体会和详细了解“蚁族”们的辛酸生活，但作为80后的他们并不像舆论中所预言的那样，是“垮掉的一代”，恰恰相反，逆境中诞生的80后人才正是整个社会的重要推动力，这些不屈不挠的“蚁族”们，也是我们的希望所在。不过无论如何，都不能放弃梦想，一步一步朝着目标和方向去努力，虽困顿其犹未悔，而且要准备长时期的打拼。中国这一轮的经济调整，少则三五年，长则十来年，所以要立足长远。不管职业前景如何渺茫，决不放弃。最后送给“蚁族”们一句《基督山伯爵》中的话：“永远不要忘记，在上帝揭露人的未来以前，人类的一切智慧是包含在这四个字里面的：‘等待’和‘希望’。”只有在等待中积蓄能量，充实自己，才不会在希望来临之时不知所措。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节 月光族潇洒背后的忧虑

“月光族”，活得真的潇洒么？

近几年，一个新的名词——“月光族”闯入了我们的生活，它代表了一个很有特点的群体，即挣多少花多少，当月工资当月就能花得一分不留的人。月光族将每月赚的钱都用光、花光，所谓用光吃光，身体健康。月光族一般都是年轻一代，他们与父辈勤俭节约的消费观念不同，喜欢追逐新潮，扮靓妆买靓衫，只要吃得开心，穿得漂亮，根本不在乎钱财。同时，它也用来形容赚钱不多，每月收入仅可以维持每月基本开销的一类人。

心理分析：

缺少生活磨炼，不知道赚钱辛苦。

缺少理财锻炼，不会管理开支。

缺少交际练习，以花钱来填补感情空白，很多还是蛰居族。

报复心理作怪，由于年少时父母在零花钱上管制过严，一朝有钱，尽使手中财。

加入月光族的惟一条件：工资月月光，不剩一分，只许负债，不可盈余。

月光族的口号：挣多少花多少。

加入月光族的绝对好处：

1. 时尚、青春的代表。

2. 促进市场经济繁荣，加速货币流通。

3. 不去银行存款，从而大大制止了利率的下调，如果没有人把钱存入银行，利息绝对会大幅度增加，而不是一降再降。

4. 在一个固定的周期内（一般为 30 天）能够体会到腰缠万贯、身无分文、负债累累的生活，增强心理素质以及对待不同生活灵活应变的能力。

5. 勇于尝试新的东西，如新款服装、新款美食、新款化妆品，并且掌握流行趋势的发展，成为走在时代前端的摩登人物。

6. 拥有众多的债主，人际关系广泛。

7. 对于每个月的固定一天，有殷切的企盼，生活有明确的目标，生命有十足的动力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

8. 巩固家庭安定团结，撒手归去时，因无一分一文的遗产，制止一切家庭财产纠纷的产生。

听过关于“月光族”的介绍，你可能会认为这样的人有着诗仙笔下“千金散尽还复来”的洒脱，让人羡慕。然而，今时不同唐代，今人大多是普通的工薪族，和诗仙李白也不具有任何可比性。

不妨粗略地给“月光族”分个类，个人认为大致有两类。第一类是本身就生活拮据，工资收入全部用在如水费、电费、柴米油盐开销这样的生活必需消费上的，这样整日为了生活而奔波劳碌的“月光族”，已然与活得潇洒绝缘。第二类是那些收入颇丰，衣食无忧，乃至收入比生活必需多出很多的人，他们“月光”的主要原因是把钱消费在很多时尚、流行的并非必须的商品上，我们权且称他们为“第二类月光族”。

第一类月光族是最需要理财的，因为他们中独生子女的比例非常之大，以后将会出现的社会现象就是一对夫妻需要独自承担赡养四个老人及养育一个子女的重大责任和义务，尤其是当一对“月光”男女走到一起，“月光家庭”随之诞生了。这时候理财就显得更迫切了。

那么，“第二类月光族”就真的活得潇洒么？

就拿那些未婚的和父母同住的“第二类月光族”来说吧，年纪轻轻，便已经变得花钱如流水，毫不吝惜，俨然一帮小大款。有些人还好，能做到不找父母伸手要钱，但那些不但不能将收入贴补家用，反而找父母要钱的就有些不堪了，这个年纪的年轻人，父母多已步入中老年，很多都已经退休，他们的经济来源只是那些不多的退休费，和自己子女的收入相比基本都是少得可怜。在这样一种情形下，不禁想请那些还在“勒索”父母的“第二类月光族”们扪心自问：你们于心何忍？

作为一种高级的社会动物，人活着，不能只为了自己。相信受到良心责备的人，也不可能潇洒得起来。

人常说“上山容易下山难”，同样，养成一种习惯很容易，改正却很难。对那些未婚的“第二类月光族”来说，即便是结了婚，也未必能改正。但想想看，买房买车可以贷款，可不是什么东西都能贷款的。把钱都花光了，自己可能痛快了，可是老人呢？小孩呢？不是都需要钱么？他们的父母都老了，谁能保证永远不需要医疗上的开支呢？万一哪天需要大量的医疗开支，对于没有存款的他们来说，拿什么付？医疗费也是可以贷款的么？找别人去借么？如果人人都是“月光族”，谁借给他们呢？所谓“己所不欲，勿施于人”，自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

己都不愿意存钱，凭什么要求别人这么做呢？

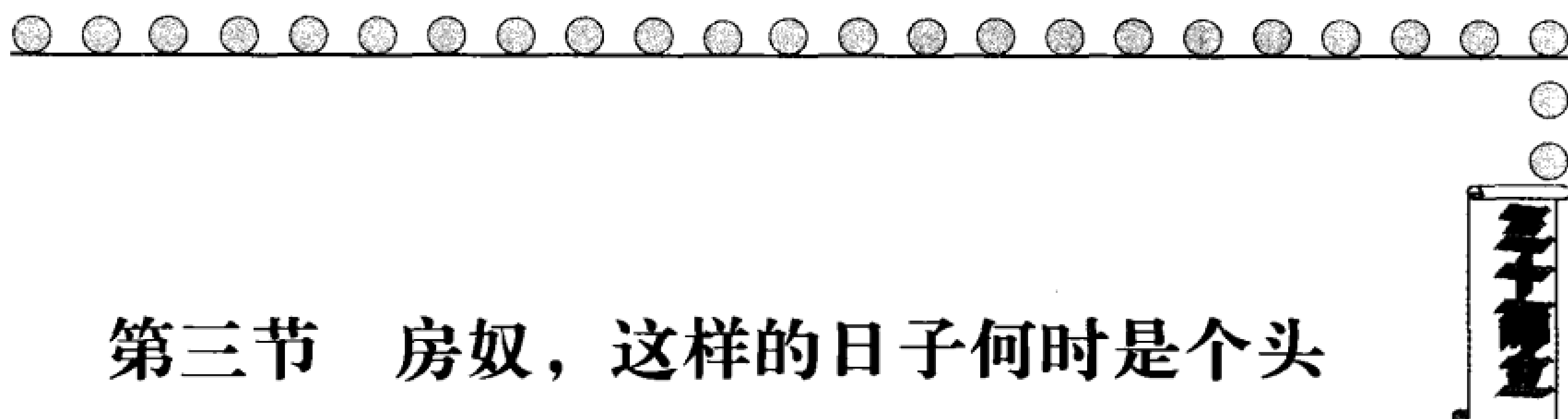
既然“月光族”活得并不潇洒，何不尽力摆脱？

特别是“第二类月光族”消失的过程，也是我们的年轻人克服浪费，重拾节俭美德的过程。

首先，这类“月光”朋友的收入应该不低，但是由于他们在消费的时候没有具体的计划，也不知道自己到底需要花多少钱，并且有很多消费的坏习惯。所以，这些朋友要摆脱“月光”必须先对自己作全面的诊断——记帐。记帐可以帮助我们了解我们的支出和收入结构，这样我们就会非常清楚有哪些消费是没必要的。累积财富注重开源节流，避免不必要开支即做到节流。当然我们没有必要把每一样开支都定得非常死，可以预留一定的灵活资金。接下来就是开源，由于我们的收入在一定时间内是固定的，所以期望有意外之财不太实际，开源可以通过投资理财，但是月光族一般并不具备投资的资本，因此基金定投就是最佳选择。把每月节省下来的钱投入到基金里面去，由于受到赎回等规定的限制，投入的资金不会随意被挪用；此外最好用工资卡办理定投，并把买入日期定在发工资的第二天，这样可以起到强迫储蓄的作用，几年以后，我们会发现自己已经在不知不觉之间累积了一笔可观的财富。

古人说“一粥一饭，当思来处不易；半丝半缕，恒念物力维艰”。因为劳动果实来之不易，所以不该挥霍浪费，需要珍惜、节俭。从持家的角度来说，要想生活富裕、兴旺，也须节俭，细水长流，平时要有所储备，才可从容应对各种意外。其实这就是要学会一种投资理财。在物质丰富的今天，投资理财的能力将会对我们的生活产生深远的影响，所以我们更加有必要学会如何投资理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第三节　房奴，这样的日子何时是个头

中国人民银行决定，自2007年3月18日起上调金融机构人民币存贷款基准利率。存款利率的提高对于老百姓来说是件好事，可是对于很多存款不多，又有很多贷款要还的百姓，特别是有着沉重房屋贷款的百姓来说，贷款利率的提高带来的经济压力就可想而知了。

“房奴”最近成了一个流行词，它指的是那些月供占到其收入50%以上的房贷一族。据调查，在九成多的房贷者中，有三成以上的人成为房奴。据悉，这些人不敢娱乐、旅游，害怕银行涨息，担心生病、失业，更没时间享受生活。

那么房奴的主体究竟是哪些人呢？大多数是20至30岁的年轻人。他们刚刚建立起自己幸福的小家，刚刚开始品尝生活带来的酸甜苦辣，婚礼、酒席、婚假……当一切建立家庭的前奏结束的时候，柴米油盐就渐渐来到了每天的生活中，其中大部分人还要特别细心地记着每个月还贷的日期。

这个年龄阶段的人参加工作不久，没有太多的积蓄，如果在住房消费上追求一步到位，买新房特别是面积大或者地段好的新房，除非父母帮忙，否则成为房奴是再正常不过的事情。

另外还有一些人，在满足了住房条件之后，开始考虑投资。看着房价猛涨，看着那些有多余房子的人开始卖房、租房，自己也想为以后的人生多积累一些，哪怕现在苦点，也能落个老来享福，也可以给后代多存点钱。于是，他们刚刚从欠债人的行列中艰辛地爬出来，又自愿地迈了进去，这一迈，想解脱就要再等上二三十年了！

不过，做“房奴”也是有条件的，它的定义仅限于那些月供占到其收入50%以上的房贷一族。这些人由于每月收入的一半多都要用来偿还房贷，因此生活水准大大下降，被迫放弃了许多正常的娱乐和享受，幸福感也大打折扣，生活完全被房屋贷款牵着鼻子走。他们不再是自己的主人，而变成了房子的奴隶。而那些根据自己的购买力量力而行的购房者，他们的生活水平并不受房贷影响，则被排除在“房奴”的队伍之外。

“房奴”大多是不快乐的，他们的神经紧张而脆弱，物价上涨、银行加

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

息、收入下降……都能让他们感到寝食难安，根本无心享受美好的生活。在漫长的还贷期里，他们可能要千万次地自问："为什么我会变成可怜的'房奴'?"

咬牙走进"房奴"行列

鲁克和妻子都是外地人，大学毕业后双双留在天津。为了在天津有个家，2000年，他们在双方父母的帮助下，贷款买了一套100平方米的住房，当时的月供就占去了他工资的80%还多，他和妻子节衣缩食四年多终于提前还清了贷款。

没有贷款的日子只持续了一年多的时间，鲁克就不得不考虑再买一套房子。他是独生子，结婚以后就把农村的父母接过来一起住，有了孩子以后，夫妻俩就要负担五口人的生活。妻子的工作不稳定，一直没有上保险。将来老人年纪大了，孩子要上学，他们的负担会越来越重，如果退休后，妻子没有养老金，单靠他一人的养老金是根本无法生活的。

于是，鲁克和妻子咬咬牙，又买了一套商品房用于投资，十年期的按揭贷款，月供4 500元，正好是鲁克一个月的工资。从此，他们又过上了"房奴"的生活，不敢逛街，不敢下饭馆，只抽廉价的香烟，吃最便宜的蔬菜，过年也不买新衣服，处处算计着过日子……生活就像走钢丝，稍有不慎就会失去平衡。

去年，鲁克的写字楼交工了，装修又借了一笔钱，现在正在招租。每个月的20号，工资刚刚到账，鲁克就要把存折里的钱直接转到另一个不属于自己的账户上，他甚至没有机会见到那些辛苦了一个月赚来的钱。他和妻子不仅要应付月供，还要设法攒钱偿还外债。家里的生活也要尽可能维持好，毕竟老的和小的都需要照顾。

现在，他们贷款数额是从前的四倍，月供占去了每月收入的一半还多。除去老人和孩子的固定花销，余下用来过日子的钱必须精打细算，否则就可能维持不到月底。逛街免了，朋友聚会一概推掉，休息时就在家看电视，尽量带孩子去花钱少的地方玩儿，最好是不收门票的地方。买菜改为一周一次，只买便宜的，一次多买，争取多吃几天。购物只限于超市，提前列好单子，进去以后目不斜视，买完需要的东西赶紧去结账，生怕一不小心钱包里的钱就留不住了。每当他们想要奢侈一下时，只要想想银行里的贷款和欠下的外债，购物的欲望马上就被浇灭了。

鲁克感觉自己就像一只被套牢的驴子，拴在生活的磨盘上，一动也不敢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



动，过着没有娱乐、没有放松，甚至不敢生病的日子。这样的日子还有8年零7个月。

为什么会变成“房奴”？关于这个问题，仁者见仁，智者见智。在这里，我们姑且不论房价上涨和银行调息等客观因素，这些都不是我们可以掌控的。我们能够掌控的只有自己的钱袋，以及决定花多少钱买房子，买多大的房子等。如果房价对于自己来说太过昂贵，如果你认为降低要求换来今后十几年的轻松生活是值得的，那么就没必要买面积大或者地段好、格调高雅的房子，没必要非得掏空自己的钱袋，同时还要搭进后半生的快乐和幸福。

说到底就是四个字：量力而行。当然，这是针对那些还没有成为“房奴”的人来说的。对于像鲁克和妻子这样已经成为“房奴”的人来说，换一个角度想想，他们除了背负着沉重的还款压力以外，同时还背负着另一样东西——希望。鲁克的希望是在新房子里搭建自己的新生活，许多年以后，能和妻子有个幸福的晚年。

有房子就有家，有家就有希望和快乐。如果每个“房奴”都能这么想，漫长的还贷之路或许就能走得轻松些吧。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第四节　富二代，从小就被规划人生

开着宝马酒后肇事、马路飙车，肆无忌惮地炫富和拜金，“富二代”成为了最近的热点，也成为一个带有贬义的“热词汇”。

“富二代”，真的那么差劲吗？

批评1：“富二代”缺乏进取心，吃不了苦。

质疑1：有教育专家认为，“富二代”有着自身的优势，他们大多见多识广、自信、善交际，而缺乏进取心、吃不了苦、过于自我是他们的劣势。

批评2：“富二代”都是拜金、享乐主义者。

质疑2：富有的家长们用金钱堆积了一个过于“物质”的童年，让孩子过早懂得“金钱”的“用途”，甚至出现“拿钱搞定一切”“拿钱摆平”这样的人生信条。他们容易走向拜金主义和享乐主义，甚至成为“啃老族”“败家子”。

伴随着改革开放，在中国，上个世纪80年代与90年代创业的第一批企业家，如今都创造了巨额的财富，但他们无一例外都面临如下问题：何时把多少的财产传递给自己的孩子？我的子女如何去打理巨额的财产？我的子女会不会把家业传承，打破中国“富不过三代”的魔咒？

这样就出现了所谓的“富二代”。富二代，是指80年代出生继承过亿家产的富家子女。富二代有知识成功型，也有纨绔子弟败家型，平庸者也占很大比例。有专家认为富人的财富应该有一部分捐献给社会而不是全部遗传给子女，否则容易导致社会贫富分化加剧，不利于社会的稳定与经济的发展。

著名“富二代”

创业者	继承人	关系	现职位
鲁冠球	鲁鼎伟	父子	万向集团总经理
刘永好	刘畅	父女	民生银行和金鹰基金股东
左宗申	左颖	父女	ST 宗动第一大股东

富二代的类型

第一种属于有知识成功型。他们的父母意识到公司的发展与知识是分不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

开的，于是对子女的教育就非常重视，这些孩子也非常珍惜父母打拼所积累的家业，努力学习，不断获得成功。这些获得成功者大约占“富二代”的20%。其中一部分“富二代”不局限于父辈的传统行业，投身于科技含量高的新兴行业，比如IT产业、软件开发、广告传媒等。

第二种属于纨绔子弟败家型。这种现象在“富二代”中很普遍，起码占50%。很多民营企业家在打拼创业中吃了很多苦头，于是就不愿意让子女吃苦，给他们提供优越的生活条件。但是，父母积攒的家业毕竟很有限，由于这些占半数的“富二代”们往往不思进取、坐吃山空，很多未完成学业，导致大多家业都破产了。

第三种属于顺其自然型。第一代创业浪潮中的掘金者，虽说赚了点钱，但也不是太有实力，就是比普通人富裕一些。他们平稳发展的同时，对子女的要求也不是很高，在这种不温不火中，他们的孩子有60%学业是成功的，既能创业又能守业，而和真正的富人相比，规模不会很大，估计在18%左右。

剩下12%属于父衰子落型。由于父辈在那种特殊时期，钱来得太快，但在市场经济体制的不断改革完善中，所遇到的形势和原来完全不一样了，自己不具备相关知识水平和资质能力，在以后的市场竞争中就处于劣势，还没等到“富二代”登上舞台，就沦为平民了。

“富二代”这批人的年龄基本上在二十岁上下，大多属于80后。

“富二代”脚下是金子做的垫脚石。这使得他们在社会竞争力上天然强于普通人，这是一个马太效应，即越有资源的人，越可以利用资源为自己、为孩子创造机会。以让孩子受教育为例，99%的“富二代”进了最好的学校，而中产阶层二代不超过50%，大量处于温饱阶层的孩子通过努力后达到的比例可能只有5%。这种资源的承继使得“富二代”在知识、技能方面远远领先，又客观上增加了他们的竞争力。无论是文化程度、眼界，还是跟政府打交道的熟练程度，“富二代”都要比父辈优秀得多，他们的优势在于：再也不用从最底层开始。

“富二代”需要财富教育

中国富二代群体的父辈往往是中国改革开放以后白手起家的一代，显赫的家业或者极具影响力的企业集团都是父辈经历了艰难的过程而创立的，它的来之不易让富一代经常想：如何让富二代守住自己辛苦创下的家业？麦肯锡的一项研究表明，约有70%的家族企业未能传到下一代，87%未能传到第3代，只有3%的家族企业在第4代及以后还在经营。也就是说，即使祖业由

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

职业经理人来经营，富二代或担当高管，或仅仅挂以大股东身份，富二代也必须对巨额的财富有一个正确的认识与了解。因此，对于富二代专门设计的财富教育就显得尤为重要。

中国人喜欢说“龙生龙，凤生凤，老鼠生儿会打洞”，初听起来完全是先天的遗传，实际上与孩子的后天的教育是很有关系的，其中就包括父母的言传身教。“当父亲比当首富更重要”。盛大网络董事长陈天桥曾一语道出不少中国新富的心声。华人首富李嘉诚更是在儿子八九岁时开始，要求他们必须列席旁听董事会，其目的是让兄弟俩从小明白做生意绝非易事。中宝集团吴良定在培养五名子女继承家业的前期，都安排创业元老充当师傅，一对一带领孩子去熟悉公司的运作并学习如何做战略与决策。

巨额的财富是子女人生的双刃剑。如果遇到子女没有兴趣或没有资质去“子承父业”的时候，父母其实还面临如何将家产进行有效打包，让子女继承财产并能依靠专人来打理财富的难题。

事实上，“富二代”因继承金额巨大的财富，承载父母更多更高的期望，他们更需要从小学会理财，需要去理解金钱的价值，如何有效地支配金钱，如何让金钱更好地带来幸福的一生。综观海内外的例子，“富二代”需要的财富教育的内容更为广泛，既包含理财基础知识，如储蓄、消费、信用等，也包含遗产传承、投资、股权、信托管理等知识，甚至还需要包含为人处事、社交与工商管理的技能。

80后的人生还在继续，都在集体奔三，压力也越来越多的压在曾经稚嫩的肩上。不论你是上面族群中哪一类人，当我们曾经的年少轻狂渐渐地被社会所消磨掉，当初生牛犊的莽撞开始变得谨慎的时候，我们要毅然将投资理财的思维武装到牙齿。80后的我们，依然还会说年轻不怕失败，还会勇敢去追逐我们的梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二章 你不理财，财不理你

- 不断提高你的财商
- 理财不是三天打渔两天晒网
- 用清醒的头脑去投资
- 摆脱这些错误的观念

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二章

你不理财，财不理你

第一节 不断提高你的财商

1.1 80后职场新人理财观点散发危险信号

“理财我不懂，没接触过啊。”“理什么财啊，赚多少花多少呗！”“现在没什么积蓄，还谈不上理财。”80后职场新人就理财这个话题，绝大部分人的第一反应都是如此。

多数刚参加工作的年轻人都没有一个明确的理财概念，在他们看来，现在还不是理财的时候，等以后赚钱多了，或准备结婚及至结婚后再考虑。其实，专业投资理财专家的观点是：钱多钱少，都有财可理。职场新人尽早选择合适的生活方式，尤其是生活在市场经济社会里，尽早学会投资理财，必将受益终身。

三个案例三种态度。

【案例一】“月光族”小李

大学刚毕业的小李上班两个多月，每个月4 000元左右的薪水，单位还替他租了住房，但他这两个月都是“月光”。日常吃饭费用、交通费、电话费和水电费至多1 000元，那其他的钱都怎么没了呢？小李自己也觉得不对劲，左算右算，请朋友吃饭、唱歌、出去玩、买衣服，这些又花掉了1 500元左右，其余的钱怎么用掉了他还真“一时想不起来了”。

小李刚刚踏入职场，第一次拿到工资便随意花掉的心态可以理解，这也代表了一部分职场新人的消费习惯。小李是河南人，他来广州读大学后便留在广州工作。其父母亲现在都在河南，父亲是公务员，母亲在当地一家私营企业工作，家庭收入在当地算中等水平。小李从读小学及至大学，一路顺风顺水，考上广州的名牌大学。应该说，小李虽然毕业出来工作了，但从来没有体验过家庭无钱供读、无米下锅之苦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

【案例二】"逍遥派" 小欧

如果说小李才上班两个月，其案例不足以代表职场新人的理财情况，那么已经工作3年的小欧，他的例子肯定是个典型。大学毕业后，小欧进了广州一家IT公司，每个月平均5 000元~6 000元的收入，但是怎么花，花掉多少，他心里却没谱。用他的话说，"开支多少不一定，进账出账看银行系统就可以了，主要是跟朋友一起玩的开销。"他暂时也没有买房的计划，"没结婚我买房干什么啊，买了也是负资产，等哪天想结婚了再买吧。"他对买房也没压力，"首付10多万没问题，两个人供房还有压力那就太失败了。"

在积蓄方面，他把钱基本都存进了银行。小欧说，他没有购买商业保险，因为单位已为每个员工买了社保。当有人问他有没有准备购买基金或外汇之类的投资时。他说，对此类投资一点都不懂，要说有一点投资举措吧，那就是"玩一点股票"。但据他说，其实他个人对股票也没什么研究，去年开始跟着同事买卖了几手金融股，现在该股是亏是盈都还没去算细账。

【案例三】"保守派" 叶飞

在广州某媒体工作的叶飞，1981年出生，6岁便入学读书，因此大学毕业出来工作较早。但他自称"稳定下来真正做事只有两年时间。由于单位改制和岗位调换较为频繁，因此他的月薪收入一直处于不稳定状态。综合计算，平均每月大约有4 000元左右。叶飞自小生活在农村，对农民生活十分熟悉，从小便学会生活自理。父母亲干农活未回家，他都能自己做饭、自己学习功课后睡觉。他说，每天清早，当他醒来时，父母亲都种田去了。由此，他养成了节俭的生活习惯。

毕业后，由于单位配备了租住房，而且平时他自己买菜做饭吃，平均每个月生活费的基本开支也就500元至600元左右，再加上水电费、交通费、电话费，偶尔买衣服的费用，一共不超过1 000元。他平常很少出去玩，也没有什么应酬消费，因此每个月基本能存3 000元左右。

家里曾提议给他一点首付款让他供楼，他拒绝了。他打算自己攒钱买房，"家里的一点点积累给父母留着养老，自己一个月存下3 000元，一年便是36 000元，3年下来理想的话基本够买房付首付了。"

叶飞喜欢摄影，见到合意的摄影器材就买，他称，"这些会增值的"。他也想过在其他方面进行投资，"我现在开始关注基金、国债、保险之类的投资，目前正在看股票方面的书，先了解了再说。"他对投资有顾虑，由于刚出来工作，原始资本有限，因此他说更注重"自己熟悉"的投资领域，像教育

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资，人力资本升值之类的，他说正考虑考车牌，读些英语课程，或考职业资格证乃至留学读研等，为以后创造更好的投资机会。

针对小李、小欧和叶飞3个人的情况，虽然这3个新新人类，看起来各有不同的特点，但其实都存在着共性——他们在对“财”的问题上均散发出一些危险信号。

首先是“月光族”小李，从无记账习惯，根本查不到自己的财务漏洞，不知道自己的“财”去何处了。

其次是“逍遥派”小欧，虽然已工作了3年，却同样与小李一样没有一个收入支出记录，同时没有意识到保险对自己及家人的重要性，在投资方面亦是随手抓来而不考虑风险及产品的技术度。

最后的“保守派”叶飞，相较上面两个典型算是好一点，但是也只是停留在点上，而没有扩大到“理财”这个层面上：懂得存钱却不懂如何生钱；懂得收藏却不入收藏之门；明白投资却没有投资之道。

但是，不论是“月光族”小李、“逍遥派”小欧，还是“保守派”叶飞，他们身上都传递出两个极度危险的信号：一是对自己的生活没有任何目标，带着“心无杂念享受现在”的意识过活，对钱没有半丝意识，更谈不上有理财观。这是生活中的一大忌！二是没有安排自己近期的职涯规划，更没有投资规划和大额的消费计划。

对于刚参加工作的年轻人来说，每个月的收入哪怕再少，只要善于理财，都会有所结余，时间长了积累成较大数目就可以进行投资了。像上文提到的3个案例，其实代表了很大一部分职场新人的特点：大学以上学历，中等收入，暂时没有赡养父母、抚养子女等家庭开支。按照他们的收入和开支水平，其实每个月平均都可以有3 000元左右的结余。如果把这3 000元积累起来，并且谨慎投资，这将是一笔不小的财富。但是如果不去理财，不调节消费习惯，财富就会不增反减。虽然眼前日子过得逍遥，但结婚、买房就遥遥无期，而一旦发生工作变动、家人生病等意外，情况将不堪设想。

用于理财的可投资品种主要包括两类，金融类的投资品种主要有：储蓄、证券、基金、保险、期货、黄金、信托等。非金融类的投资品种主要有：房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等。

80后大多处于刚参加工作至结婚的阶段，收入较低花销大，这时期的理财重点不在获利而在积累经验。理财建议：60%风险大、长期回报较高的股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

票、股票型基金或外汇、期货等金融品种，30% 定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具，10% 活期储蓄以备不时之需。

1.2 走出这些理财误区

以上三个案例中所讲的理财误区是比较有代表性的，但是刚入社会不久的 80 后，理财经验不足，很容易陷入一些其他的理财误区。我们一共列出以下六个理财误区，年轻的朋友可以反思一下自己是否已走入这些误区。

误区一，理财是有钱人的事。错。工薪家庭更需要理财，与有钱人相比，他们面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力，更需要理财增长财富。

误区二，有了理财就不用保险。错。保险的主要功能是保障，对于家庭而言，没有保险的理财规划是无本之木。

误区三，投资操作"短、平、快"。错。不要以为短线频繁操作一定挣钱多。

误区四，盲目跟风，冲动购买。错。在最热门的时候进入，往往是最高价的投资，要理性投资，独立思考，货比三家。

误区五，过度集中投资和过度分散投资。错。前者无法分散风险，后者使投资追踪困难，无法提高投资效率。

误区六，敢输不敢赢。一涨就卖，越跌越不卖。错。

1.3 为什么富人掌握了 80% 的财富

几乎每个人都很努力，但最终的结果却是：只有 20% 的人成了富人，他们掌握了 80% 的财富，而剩下的 80% 的人都是穷人，他们仅掌握 20% 的财富！这就是著名的"二八定律"。每个人都想拥有财富，成为富有的人，首先我们研究一下富人和穷人的特点和分野：

（1）穷人和富人没有构造之别，"王侯将相，宁有种乎！"谁都可成为富人，富人也可能成为穷人。

（2）富人大多是企业主、老板，而穷人太多是打工族；不管他是蓝领，银领还是金领，职位是老板给他的，而老板的职位往往是老板自己给自己的；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

老板永远比员工赚钱多。

（3）富人不见得比穷人更努力，富人不见得比穷人更聪明，富人不见得比穷人学历更高。

（4）富人支配金钱，支配别人，穷人被金钱和别人支配。

（5）富人往往在创造属于自己的事业，穷人往往一辈子为别人打工，为他人做嫁衣。

（6）富人往往拥有系统（公司、体系、团队等），富人在休息和娱乐时，他的系统还在运转，很多人还在为他工作；而穷人往往是单打独斗，只有自己一个人在为自己工作。

（7）富人老想着找更优秀的人为自己打工，穷人老想着，如何使业务更精通，得到更优裕的职位。

（8）富人往往能改变自己、家族和其他人的命运，穷人往往只能为自己的命运终生忙碌。

（9）代理优秀品牌，往往能使穷人成为富人。

（10）做生意的商人往往是富人，朝九晚五的上班族往往是穷人。

（11）富人较有好奇心，较能把握机会，穷人往往见怪不怪，坐失良机。

（12）富人较爱思考和总结，穷人往往只顾埋头走路。

（13）富人往往有坚持力，穷人往往不能坚持到底。

（14）富人较有冒险精神，穷人往往安于现状。

（15）富人往往简单的事情重复做，不断积累资源，而穷人的资源往往不断地归零。

（16）富人往往充满梦想，而穷人往往被生活磨灭梦想。

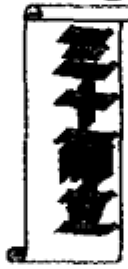
（17）穷人往往为富人打工。

（18）人分四种，没时间没钱、有时间没钱、有钱没时间、有钱有时间。穷人往往是前两种人，富人往往是第三种人，而拥有系统的人往往是第四种人，第四种人才算真正成功和拥有财富的人。

（19）财富的定义是：假设一个人从此刻停止工作，其金钱可以维持其目前生活方式的月数，由此可见，即使您的职位收入丰厚，您的财富也不多，因为如果您停止工作，就不再有收入。

（20）机会具有隐蔽性，大部分人往往不认同，能够认同并把握住的只有少数人，把握住了就成了富人，把握不住仍然是穷人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1.4 聪明理财五大定律

要想提高你的财商，这几条理财定律你不妨看看：

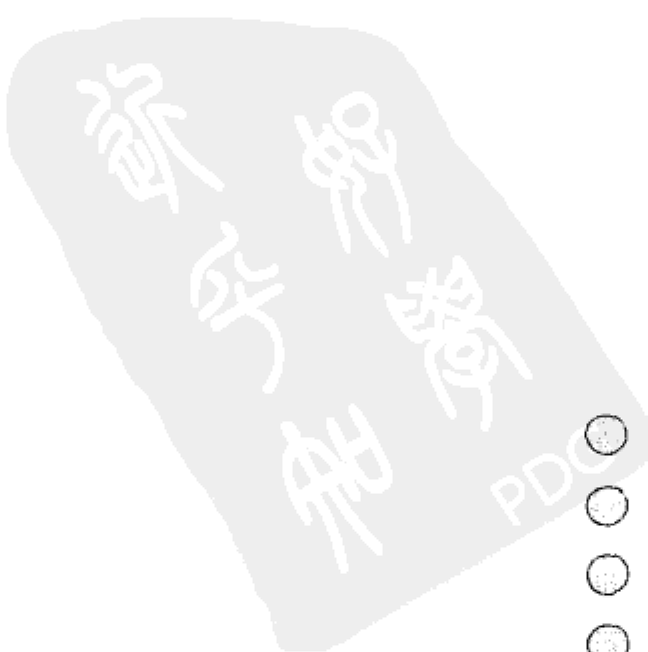
4321 定律：家庭资产合理配置比例，即家庭收入的 40% 用于供房及其他方面投资，30% 用于家庭生活开支，20% 用于银行存款以备应急之需，10% 用于保险。

72 定律：不拿回利息利滚利存款，本金增值一倍所需要的时间等于 72 除以年收益率。比如，如果在银行存 10 万元，年利率是 2%，每年利滚利，多少年能变 20 万元？答案是 36 年。

80 定律：股票占总资产的合理比重等于 80 减去年龄的得数添上一个百分号（%）。比如，30 岁时股票可占总资产 50%，50 岁时则占 30% 为宜。

家庭保险双十定律：家庭保险设定的恰当额度应为家庭年收入的 10 倍，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%。

房贷三一定律：每月房贷金额以不超过家庭当月总收入三分之一为宜。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节 理财不是三天打渔两天晒网

2.1 葡萄酒中孕育的理财哲理

前不久看了一期探访葡萄酒酒庄的栏目。其中酒庄主人表现了对葡萄酒的浓厚热爱，他经营酒庄，却不将其完全作为一种纯粹的投资去看，而是作为一种收藏的爱好。其目的往往不仅仅是为了回报，更多的是关注于葡萄酒本身的文化底蕴。他谈到，葡萄酒一般不会在短期内看到回报，而需要一个漫长的等待过程。

“喜欢葡萄酒、经营葡萄酒庄的人一定懂得，时间对于一瓶好酒而言意味着什么。有时候你能做的只有等待。生活其实也一样。”

细细想来，理财也是如此。一直谈到好的理财产品需要长期持有，很多投资者会问“长期”到底有多长？1 年？2 年？5 年？10 年？其实，看看这些酒庄主人，也许就会明白。长期持有一个好的理财产品，就如同让一瓶葡萄酒静静躺在酒窖中一样，若干年后或许真的会有意想不到的收获。

2.2 长期投资产生复利效应：24 美元也能买下曼哈顿岛

24 美元买下曼哈顿！这并不是一个荒唐的痴人说梦，而是一个流传已久的故事，也是一个可以实现的愿望，更是一个老生常谈的投资方式，但是做得到的人不多。

故事是这样的：1626 年，荷属美洲新尼德兰省总督 Peter Minuit 花了大约 24 美元从印第安人手中买下了曼哈顿岛。而到 2000 年 1 月 1 日，曼哈顿岛的价值已经达到了约 2.5 万亿美元。以 24 美元买下曼哈顿，Peter Minuit 无疑占了一个天大的便宜。

但是，如果转换一下思路，Peter Minuit 也许并没有占到便宜。如果当时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的印第安人拿着这24美元去投资，按照11%（美国近70年股市的平均投资收益率）的投资收益计算，到2000年，这24美元将变成2 380 000亿美元，远远高于曼哈顿岛的价值2.5万亿美元，几乎是其现在价值的十万倍。如此看来，Peter Minuit是吃了一个大亏。是什么神奇的力量让资产实现了如此巨大的倍增？

是复利。长期投资的复利效应将实现资产的翻倍增值。爱因斯坦就说过，“宇宙间最大的能量是复利，世界的第八大奇迹是复利”。一个不大的基数，以一个即使很微小的量增长，假以时日，都将膨胀为一个庞大的天文数字。那么，即使以像24美元这样低的起点，经过一定的时间之后，你也一样可以买得起曼哈顿这样的超级岛屿。

也许2.5万亿美元的金额对我们来说太大，370多年的时间对我们来说太长，但是对于那些善于利用复利的递增效应赚钱的投资者来说，在一个人的一定时间段内，也一样可以积累可观的财富。以基金投资为例来说，如果我们从20岁开始，每个月拿出100元去投资基金，以后每个月都不间断的投入100元，也就是我们常说的定期定投，按照每年10%的投资收益（2007年基金平均收益为128%）计算，到60岁的时候，我们就会有六十三万七千八百元。100元的起点，相信对很多投资者来说应该都不是一个问题，但是却能累积成六十多万的数量，复利的威力可见一斑。

尽管很多投资者都明白这个道理，但是真正能够坚守长期投资、享受复利效应的投资者却并不多见。更多的投资者总是喜欢追涨杀跌，总是禁不住一些干扰因素的诱惑，在投资市场上频进频出，这样不仅没有收获到可观的收益，反而可能会颗粒无收，甚至是损失惨重。

理财要有足够的耐心。许多人询问李嘉诚能否传授一些快速理财致富的秘诀，针对这个问题李嘉诚曾给出的结论是，理财必须花费长久的时间，短时间是看不出效果的，一个人想要利用理财在短时间内快速致富，是不现实的。所谓“欲速则不达”，靠频繁的申购赎回，不仅很可能变成“低卖高买”，而且还往往损失了其中的交易成本。

先难后易。每年存1.4万元，平均投资回报率20%，只要20年，资产就能累积到261万元。如再继续奋斗20年，就可能登上亿万富翁的台阶。除了坚持长期投资外，还应该选择一些易于操作的方法，比如，基金定投就是一种既易于操作，又充分享受时间的复利魔法的“懒人投资法”。通过每月固定时间申购相同金额的基金，达到涨时少买、跌时多买，长期坚持下来，不但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

可以分散投资风险，而且每单位的平均成本也低于平均市场价格。长期持有不仅能够产生复利效应，还可以达到零存整取、积沙成塔的效果，实现人生的财务管理目标。一句话，投资贵在坚持。

2.3 养成良好的理财习惯

最近，总有朋友郁闷地向我抱怨，“你说我工作这么多年，怎么就没存下钱呢?”我亦相当不解，反问他们平时怎么理财。“理财？我可没有这习惯!”原来这些朋友一直坐视财富，躺在工资卡里睡大觉，这些毫无理财计划的工资卡反过来总是助长其月光心态。于是乎恶性循环，年复一年，财富总是没有结余。而反观另一些经常出入银行转存、买基金的朋友，他们账户里的财富却每天都在增长，也就不曾有过“银行没有存款”的烦恼。

这让我想到了美国理财专家柯特·康宁汉的名言：“不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷”。虽然养成好的理财习惯是个有些痛苦的过程，但这些习惯可以让你实现财富增值。

不管做什么事情，是否养成了良好的习惯，都将决定事情成败。正如股市中能赚钱的少数人，他们都有不同于他人的方法，并养成了自己的良好习惯。理财不仅是投资，更是循序渐进地培养“钱生钱”的理财习惯。这些良好的习惯将让你的财富生生不息。

美国学者托马斯·史丹利曾对上万名百万富翁进行调查，其结果恰好印证了上述观点。调查结果显示，84%的富翁都是从储蓄和省钱开始的。而且，大约70%的富翁虽然每周工作55个小时，但仍然抽时间进行理财规划。

而反观许多职场人士，他们不但没有储蓄、存钱这些好习惯，反倒养成了拖欠信用卡债务的恶习，结果，人生不是从零开始，而是从负数开始。这些人财务不能自由的原因，就是没有养成良好的理财习惯。理财致富最困难的时期，就是刚开始的时候。许多人一开始满腔热情，希望理财致富立竿见影，一夜暴富。然而，事与愿违，过了一段时间，财富并未迅速膨胀，最初的热情逐渐降低，并最终放弃了理财规划，成为财富的匆匆过客。

其实，理财不应是一时冲动，而是一个中长期规划，就像习惯爱一个人一样，需要马拉松竞赛的耐力而非百米冲刺的爆发力。投资理财没有什么复杂的技巧，最重要的是认定一个目标，然后长期坚持不懈。每一个理财致富

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



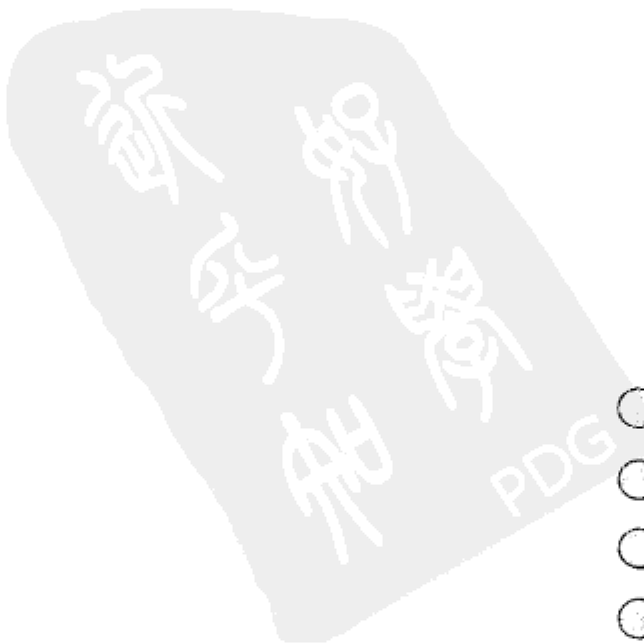


的人，只不过是养成了“一般人都知道，但没有坚持去做”的习惯而已。

随着理财途径的日益增多，人们理财意识的逐渐增强，债券、股票、保险、收藏、房地产等理财方式也在不断走进百姓的家庭。理财正成为人们生活中不可或缺的部分，它在给人们带来物质财富的同时，也给人们带来了精神上的愉悦。

其实，理财并不遥远，它就在你的日常生活之中。在你领取薪酬时，在你缴纳水电费时，在你将节余的钱存入银行时……成功的事业，美满的家庭，快乐的晚年……这一个个生活驿站构成完美的人生旅程。其间，金钱充当着重要的角色。如何合理地利用手中的钱，如何让自己的资金保值增值，如何及时把握每一个赚钱的机会，这都需要学会理财。

理财不能凭一时冲动，更不是赶时髦，它重在理性，贵在持之以恒。朋友，从现在开始吧，从点滴做起，让理财成为一种生活习惯，去创造美丽而富裕的人生。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　用清醒的头脑去投资

3.1　抵制诱惑，不因一时冲动做交易

有一个关于鱼和狐狸的古老寓言。一天，一条鱼在池塘里一边游泳一边东张西望，这时一只狐狸向它走来，它很清楚狐狸并不是鱼类的朋友，便想转身潜入水底，狐狸连忙说："请等一下，我有几句话要同你说。"

"噢，当然，"鱼儿说，"如果我在这里等你，等你走近了，就会一口将我吃了！"

"不，我真的有事情要对你说，"狐狸说，"在河岸的另一边有一个更好的池塘，池塘的周围覆盖着葱郁的植被，而在池塘里面，又有多得吃不完的肉多汁美的虫子。"

"哦，"鱼儿的注意力被这些虫子吸引住了，"听起来是很不错，但我怎么样才能去那儿呢？我一生下来就在这个池塘里，我没法跳到河岸另一边的池塘里去。"

"我可以把你放到我的嘴里，然后带你去那里，就像我来时带我自己的孩子一样。"狐狸说道，"正如我从来不会伤害自己的孩子，我向你发誓，我是绝不会伤害你的。"

肉多汁美的虫子对鱼儿产生了巨大的诱惑，它开始认为这是值得冒的风险。狐狸来到了水塘边，轻轻地把小鱼衔到了嘴里。走了几分钟后，鱼儿开始放松警惕。就在此时，鱼儿感到了一种刺骨的疼痛。它看着狐狸的眼睛，意识到自己已经受到了致命的伤害，将不久于世。随着呼吸逐渐变得衰弱，鱼儿挣扎着问狐狸："你向我发过誓的，你为什么要这样对我？"

"我实在是情不自禁，"狐狸答道，"这是我的天性！"

上面的寓言告诉我们，越是难以抵挡的诱惑，往往越是致命的。人类与生俱来带着欲望，面对疯狂上涨的股票，暴利诱惑往往令人放松警惕。据调查，多数人的短线买卖行为只凭一时冲动，上涨时在可能的暴利诱惑下高位

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



追涨，下跌时在恐惧中恐慌卖出，就像鱼儿想象到肥美的虫子一样，此时欲望战胜了理智，其结果虽然不像鱼儿一样丢掉性命，经济损失也是惨痛的。

3.2 你有不良投资心态吗

投资是为了赚钱。然而对于中小投资者来说，要在处处隐藏风险的市场中赚钱，不仅需要学会掌握必要的投资知识与操作技巧，还应注重培养和保持健康的投资心态。其实，交易的成功与失败往往因一念之差而使结局相去千里，如果投资心态不良，势必会对投资决策造成极为不利的影响。通常，下述类型的心态对投资危害较大，应加以消除。

（1）孤注一掷型

这种投资者经过一定的考虑和选择，往往在某一投资品种上倾入全部资金，大有不成功便成仁之势。这类投资的回报率当然充满诱惑，但其风险也可想而知。

（2）无所适从型

这种投资者期望以分散投资来分散风险，但对投资工具的运作又不甚熟悉，于是采用遍地拉网式的投资策略。这种本着撞大运的心态，往往看不出投资的重心和方向，投资一旦失误将会使投资回报率很低。

（3）畏首畏尾型

这种投资者比较保守，害怕承担风险。在进行投资种类选择时，倾向于把资金分割成很多小份，作极度分散式投资。这种投资者犹如不通水性也撒不开网的渔夫，自然难以获得投资成功。

（4）无头苍蝇型

这种投资者对投资规则尚未明了或略知一二，就急于草率行动。这就像一个不懂游戏规则的比赛选手，上场后就左冲右撞，其结果往往是招致败局。

（5）极端乐观型

这种投资者的头脑中似乎永远是形势大好，要不就是认为明天反正会比今天更好。当行市好时自然作进一步乐观的估计，但当行市逆转时却也死不回头，因此常常会跌入深渊，难以自拔。

（6）过度悲观型

这种投资者既想靠投资赚钱，又凡事悲观，他们总是存有疑虑心态，结

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

果常常是白白错失赚钱的良机。

（7）情有独钟型

这种投资者往往只钟情于某一板块或个股的投资。这种固执、单一又缺乏灵活的投资方式，常常由于市场的剧烈变化而使投资人陷入套牢或亏损的困境。

（8）贪心太重型

这种投资者暴富心理浓重，恨不能一口吃成个胖子。他们在自己所持的股票获利不菲时，总想赚些再赚些而不肯获利回吐，其结果往往是因贪心而导致到手的钱像煮熟的鸭子一样不翼而飞。

（9）盲目跟风型

这种投资者缺乏独立思考和决策的能力，在进行投资买卖时，往往人云亦云、盲目跟风炒作，结果总是马后炮，很难获得较好的投资效果。

（10）轻视知识型

这种投资者自认为头脑聪明，轻视学习投资知识和技巧，结果在实际运作中，往往因投资知识贫乏而作出错误抉择。

（11）赌气炒作型

这种投资者明明知道自己选择个股失当，却死不认输，硬是要与市场抗争。例如，当自己买入的某种投资品种价格步步下跌时，就赌气越跌越买，这种投资往往因资金有限而导致全线套牢，损失惨重。

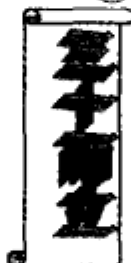
（12）死多死空型

这种投资者心态固执，缺乏必要的机动灵活。他们或一味坚持死多，或一味坚持死空，结果不是在股市底部错失建仓良机而踏空，就是在股市顶部追涨而高位套牢。

（13）沮丧懊悔型

这种投资者常常为自己的昨天而懊悔：价格开始下跌时为何不及时割肉？价格反弹之初的谷底为何不倾资买入？等到股价回落时却因为自己未能及时获利了结而捶胸顿足，可谓一个后悔接一个后悔，如此心态何以能在股市实战中致胜？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3.3 “龟兔赛跑”带给我们的启示

我认为“龟兔赛跑”这个故事最能体现在投资理财方面的成功做法。要想理好财，首先要有敏锐的洞察力，善于发现投资的潜在机会，及时把握介入和获利了结时机，尽可能降低阶段性风险，提高收益率。保障我们的资产稳步增值是最为重要的。不要为了赚钱快，就不假思索地盲目在市场里穿梭，到头来，长期收益还是一场空。建议大家在投资之前多学习、多了解分析、多做功课，只有对理财有了清晰的认识和掌控能力，你的理财才能成功。

3.4 曹刿论战对投资的启示

鲁庄公十年的春天，齐国的军队攻打鲁国，两军在长勺作战。鲁庄公将要击鼓进军，曹刿说：“还不行。”齐军击鼓三次后，曹刿下车看了看地上齐军战车辗过的痕迹，又登上车前的横木远望齐军撤退的情况，说：“可以追击了。”于是追击齐军，齐军大败。事后，鲁庄公问取胜的原因。曹刿回答说：“打仗是靠勇气的，第一次击鼓，能够振作士兵的勇气，第二次击鼓，士兵的勇气就衰弱了，第三次击鼓后士兵的勇气就消耗完了；他们的勇气已经完了，我们的勇气正旺盛，所以战胜了他们。但齐国难以捉摸，恐怕他们有埋伏；我看到他们战车的车轮痕迹很乱，望见他们的军旗也已经倒下了，所以下令追击他们。”

通过这则史料，我们从中可以得到一些启发。投资一定要讲究时机，注意观察，而不能冒进。当市场都处于亢奋状态时，也许我们应该冷静一些，避其锋芒；而当市场一片“哀鸿遍野”时，我们则应该勇敢地主动出击。只有这样，我们才不会掉进所谓“诱空”或“诱多”的陷阱。

3.5 理财和投资之间区别

那么，理财和投资之间到底有什么区别呢？简单来说，投资只是实现理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财目标的一个手段而已，理财则是一个系统规划；投资关注的是未来资金的流入，而理财则不仅要关注未来资金的流入，也要关注资金的流出。具体而言，投资与理财有以下区别：

（1）两者的目标不同。投资的直接目的是资产的增值，它是有风险的或者说具有不确定性；而理财的目的则是帮助人们更合理地安排未来的收入与支出，以达到财务安全、生活品质提高的目标，而不是单纯地追求资产的增值。投资作为理财的一种手段，它必须服从于理财的目标即财务安全和生活品质提高，即使投资失败，它也不该对整个理财目标的实现产生很大的影响。如果有这样正确的认识，我们便会有良好的投资心态，便不会去通过借钱或是抵押住房来炒股。

（2）两者的决策过程不同。在理财规划中，主要考虑的是如何安全地实现个人的生活目标，如何对个人的收入和支出做出规划，这涉及到个人的工资收入、投资收益、日常支出、医疗保障等诸多方面；而在投资的决策中，主要考虑的是收入即投资收益，而不涉及个人的支出。

（3）两者对个人的影响不同。由于投资只是理财的一部分，那么投资成功或失败未必造成整个理财目标的成功或失败；但是如果理财失败，则必然造成生活质量的降低，即使投资成功也只能减少而不能改变这种降低。

购买基金或是股票等投资品种是一种投资方式，更是实现理财目标的一种手段。购买投资品种是我们获取投资收益的机会，但幻想以此来极大提高我们的生活质量则是不可取的，因为投资始终是存在风险的。我们不能让我们的生活变得像大盘指数一样变化莫测，而要做到快乐投资、健康理财，这样我们的美好生活才是可实现和有保障的。

3.6 把握理财的关键

理财的关键是合理计划、使用资金，使有限的资金发挥最大效用，具体要做好以下几方面：

（1）学会节流。工资是有限的，不必要花的钱要节约，只要节约，一年还是可以省下一笔可观的收入，这是理财的第一步。

（2）做好开源。有了余钱，就要合理运用，使之保值增值，使其产生较大的收益。

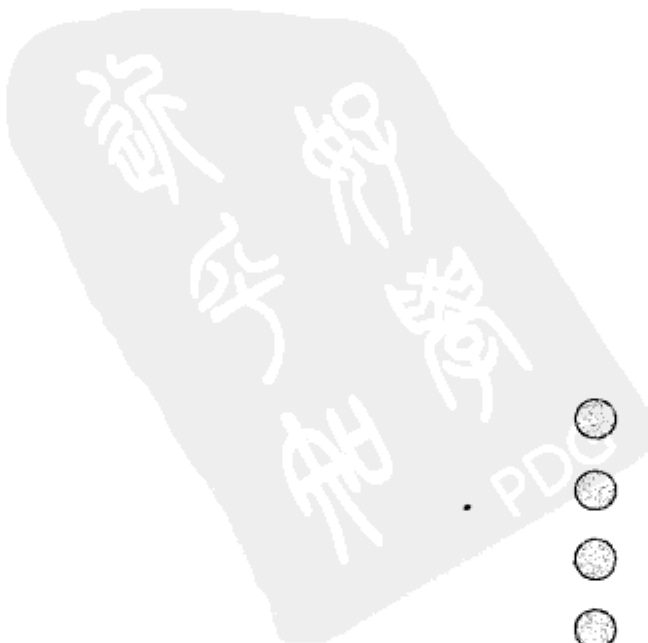
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



（3）善于计划。理财的目的，不在于要赚很多很多的钱，而在于使将来的生活有保障或生活得更好（所以说理财不只是有钱人的事，工薪阶层同样需要理财），善于计划自己的未来需求对于理财很重要。

（4）合理安排资金结构，在现实消费和未来的收益之间寻求平衡点，这部分工作可以委托专业人士给自己设计，以作参考。

（5）根据自己的需求和风险承受能力考虑收益率。高收益的理财方案不一定是好方案，适合自己的方案才是好方案，因为收益率越高，其风险就越大。适合自己的方案是既能达到预期目的，又能使风险最小，不要盲目选择收益率最高的方案。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第四节 摆脱这些错误的观念

4.1 树立坚强信念，投资理财不是有钱人的专利

在我们的日常生活中，总有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。他们普遍认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪来的余财可理呢？“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”仍是一般大众的想法。

事实上，越是没钱的人越需要理财。举个例子，假如你身上有10万元，但因理财错误，造成财产损失，很可能立即出现危及到你的生活保障的许多问题，而拥有百万、千万、上亿元“身价”的有钱人，即使理财失误，损失其一半财产亦不致影响其原有的生活。因此说，必须先树立一个观念，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，在这场“人生经营”的过程中，愈穷的人就愈输不起，对理财更应要严肃而谨慎地去看待。

理财投资是有钱人的专利，大众生活信息来源的报章、电视、网络等媒体的理财方略是服务少数人理财的“特权区”。如果真有这种想法，那你就大错而特错了。当然，在芸芸众生中，所谓真正的有钱人毕竟占少数，中产阶层工薪族、中下阶层百姓仍占极大多数。由此可见，投资理财是与生活休戚相关的事，没有钱的穷人或初入社会又身无一定固定财产的中产等层次上的“新贫族”都不应逃避。即使捉襟见肘、微不足道亦有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能是“翻身”的契机！

其实，在我们身边，一般人光叫穷，时而抱怨物价太高，工资收入赶不上物价的涨幅，时而又自怨自艾，恨不能生在富贵之家，或有些愤世嫉俗者更轻蔑投资理财的行为，认为是追逐铜臭的“俗事”，或把投资理财与那些所谓的“有钱人”划上等号，再以价值观贬抑之，殊不知，这些人都陷入了矛盾的逻辑思维——一方面深切体会金钱对生活影响之巨大，另一方面却又不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

屑于追求财富的聚集。

因此说，我们这些芸芸众生必须要改变的观念是，既知每日生活与金钱脱不了关系，就应正视其实际的价值，当然，过分看重金钱亦会扭曲个人的价值观，成为金钱的奴隶，所以才要诚实面对自己，究竟自己对金钱持何种看法？是否所得与生活不成比例？金钱问题是否已成为自己“生活中不可避免之痛”了？

财富能带来生活的安定、快乐与满足，也是许多人追求成就感的途径之一。适度地创造财富，不要被金钱所役、所累是每个人都应有的中庸之道。要认识到，“贫穷并不可耻，有钱亦非罪恶”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。谁也说不清，究竟要多少资金才符合投资条件、才需要理财。

理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即使第一笔收入或薪水在扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力，1 000 万元有 1 000 万元的投资方法，1 000 元也有 1 000 元的理财方式。绝大多数的工薪阶层都从储蓄开始累积资金。一般薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应先将每月薪水拨出 10% 存入银行，而且保持“不动用”“只进不出”的情况，如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。假如你每月薪水中有 500 元的资金，在银行开立一个零存整取的账户，劈开利息不说或不管利息多少，20 年后仅本金一项就达到 12 万了，如果再加上利息，数目更不小了，所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

当然，如果嫌银行定存利息过低，而节衣缩食之后的“成果”又稍微可观，我们也建议开辟其它不错的投资途径，或入户国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙入股等，这些都是小额投资的方式之一。但须注意参与者的信用问题，刚开始不要被高利所惑，风险性要妥为评估。绝不要有“一夕致富”的念头，理财投资务求扎实渐进。

总之，不要忽视小钱的力量，就像零碎的时间一样，要懂得充分运用，时间一长，其效果自然惊人。最关键的起点问题是要有一个清醒而又正确的认识，树立一个坚强的信念和必胜的信心。我们再次忠告：理财先立志——不要认为投资理财是有钱人的专利——理财从树立自信心和坚强的信念开始。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

4.2 理财重在规划，别让“等有了钱再说”误了你的“钱程”

在我们身边，有许多人一辈子工作勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不知所为何来，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受，或有些人图“以小搏大”，不看自己能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚，失利后不是颓然收手，放弃从头开始的信心，就是落得后半辈子悔恨抑郁、再难振作。

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对人生不同阶段的生活所需，而将财务做适当计划及管理就更显其必要。因此，既然理财是一辈子的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，订定符合自己的生涯理财规划呢?

许多理财专家都认为，一生理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，蹉跎岁月之后，老来嗟叹空悲切。

（1）求学成长期：这一时期以求学、完成学业为阶段目标，此时即应多充实有关投资理财方面的知识，若有零用钱的“收入”应妥为运用，此时也应逐渐建立正确的消费观念，切勿“追赶时尚”，为虚荣物质所役。

（2）入社会青年期：初入社会的第一份薪水是追求经济独立的基础，可开始实务理财操作，因此时年轻，较有事业冲劲，是储备资金的好时机。从开源节流、资金有效运用上双管齐下，切勿冒进急躁。

（3）成家立业期：结婚十年当中是人生转型调适期，此时的理财目标因条件及需求不同而各异，若是双薪无小孩的“新婚族”，较有投资能力，可试着从事高获利性及低风险的组合投资，或购屋或买车，或自行创业争取贷款，而一般有小孩的家庭就得兼顾子女养育支出，理财也宜采取稳健及寻求高获利性的投资策略。

（4）子女成长中年期：此阶段的理财重点在于子女的教育储备金，因家庭成员增加，生活开销亦渐增，若有抚养父母的责任，则医疗费、保险费的负担亦须衡量，此时因工作经验丰富，收入相对增加，理财投资宜采取组合方式，贷款亦可在还款方式上弹性调节运用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（5）空巢中老年期：这个阶段因子女多半多已各自离巢成家，教育费、生活费已然减少，此时的理财目标是包括医疗、保险项目的退休基金。因面临退休阶段，资金亦已累积到一定数目，投资可朝安全性高的保守路线逐渐靠拢，有固定收益的投资尚可考虑为退休后的第二事业做准备。

（6）退休老年期：此时应是财务最为宽裕的时期，但休闲、保健费的负担仍大，享受退休生活的同时，若有“收入第二春”，则理财更应采取“守势”，以“保本”为目的，不从事高风险的投资，以免影响健康及生活。退休期有不可规避的“善后”特性，因此财产转移的计划应及早拟定，评估究竟采取赠与还是遗产继承方式符合需要。

上述六个人生阶段的理财目标并非人人可实践，但人生理财计划也决不能流于“纸上作业”，毕竟有目标才有动力。若是毫无计划，只是凭一时决定主宰理财生涯，则可能有“大起大落”的极端结果。财富是靠“积少成多”“钱滚钱”地逐渐累积，平稳妥当的生涯理财规划应及早拟定，才有助于逐步实现“聚财”的目标，为人生奠定安定、有保障、高品质的基础。

4.3 拒绝各种诱惑，不良理财习惯可能会使你两手空空

每个月的领薪日是上班族最期盼的日子，可能要购置家庭用品，或是购买早就看中的一套服饰，或是与朋友约好去上一份“人情”……各种生活花费都在等着每个月的薪水进账。

在我们身边不时地看到这样的人，他们固定而常见的收入不多，花起钱来每个都有“大腕”气势，身穿名牌服饰，皮夹里现金不能少，信用卡也有厚厚一叠，随便一张刷个两下子，获得的虚荣满足胜于消费时的快乐。

月初领薪水时，钱就像过节似的大肆花，月尾时再苦叽叽地一边缩衣节食，一边再盼望下个月的领薪日快点到，这是许多上班族的写照，尤其是初入社会经济刚独立的年轻人，往往最无法抗拒消费商品的诱惑，也有许多人是以金钱（消费能力）来证明自己的能力，或是补偿心理某方面的不足，这就使得自己对金钱的支配力不能完全掌握了。

面对这个消费的社会，要拒绝诱惑当然不是那么容易，要对自己辛苦赚来的每一分钱具有完全的掌控权就要先从改变理财习惯下手。“先消费再储蓄”是一般人易犯的理财错误，许多人在生活中常感左入右出、入不敷出，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

就是因为你的"消费"是在前头，没有储蓄的观念。或是认为"先花了，剩下再说"，往往低估自己的消费欲及零零星星的日常开支。对中国许多的老百姓来说，要养成"先储蓄再消费"的习惯才是正确的理财法，实行自我约束，每月在领到薪水时，先把一笔储蓄金存入银行（如零存整取定存）或购买一些小额国债、基金，"先下手为强"，存了钱再说，这样一方面可控制每月预算，以防超支，另一方面又能逐渐养成节俭的习惯，改变自己的消费观甚至价值观，以追求精神的充实，不再为虚荣浮躁的外表所惑。这种"强迫储蓄"的方式也是积攒理财资金的起步，生活要有保障就要完全掌握自己的财务状况，不仅要"瞻前"也要"顾后"，让"储蓄"先于"消费"吧！切不可先消费——尽情享受人生——等有了"剩余"再去储蓄。

4.4 没人是天生的高手，能力来自于学习和实践经验的积累

常听人以"没有数字概念""天生不擅理财"等借口规避与每个人生活休戚相关的理财问题。似乎一般人易于把"理财"归为个人兴趣的选择，或是一种天生具有的能力，甚至与所学领域有连带关系，非商学领域学习经验者自认与"理财问题"绝缘，而"自暴自弃""随性"而为，一旦被迫面临重大的财务问题，不是任人宰割就是自叹没有金钱处理能力。

事实上，任何一项能力都非天生具有，耐心学习与实际经验才是重点。理财能力也是一样，也许具有数字观念或本身学习商学、经济等学科者较能触类旁通，也较有"理财意识"，但基于金钱问题乃是人生如影随形的事，尤其现代经济日益发达，每个人都无法自免于个人理财责任之外。中国人的传统观念认为"女人是天生的理财高手"，从现今一般家庭由太太掌管财务的比例较高中似乎得到印证，但从家庭角色分工的角度来看，管家的人管钱也是理所当然的"分内事"，但并不表示女性擅长理财，不然为何在理财专业人士当中，女性的比例又偏低呢？

现代经济带来了"理财时代"，五花八门的理财工具书多而庞杂，许多关于理财的课程亦走下专业领域的舞台，深入上班族、家庭主妇、学生的生活学习当中。随着经济环境的变化，勤俭储蓄的传统单一的理财方式已无法满

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

足一般人的需求，理财工具的范畴因而扩展迅速。配合人生规划，理财的功能已不限于保障安全无虑的生活，而是追求更高的物质和精神满足。这时，你还认为理财是“有钱人玩金钱游戏”，与己无关的行为，那就证明你已落伍，该急起直追了！

4.5 不要奢求一夕致富，别把鸡蛋全放在一个篮子里

有些保守的人，把钱都放在银行里生利息，认为这种做法最安全且没有风险。也有些人买黄金、珠宝寄存在保险柜里以防不测。这两种人都是以绝对安全、有保障为第一标准，走极端保守的理财路线，或是说完全没有理财观念；或是也有些人对某种单一的投资工具有偏好，如房地产或股票，遂将所有资金投入，孤注一掷，急于求成，这种人若能获利顺遂也就罢了，但从市面的有好有坏波动无常来说，凭借一种投资工具的风险未免太大。

有部分投资人是走投机路线的，也就是专做热门短期投资，今年或这段时期流行什么，就一窝蜂地把资金投入。这种人有投资观念，但因“赌性坚强”，宁愿冒高风险，也不愿扎实从事较低风险的投资。这类投机客往往希望“一夕致富”，若时机好也许能大赚其钱，但时机坏时亦不乏血本无归、甚至倾家荡产的“活生生”的例子。

不管选择哪种投资方式，上述几种人都犯了理财上的大忌：急于求成，“把鸡蛋都放在一个篮子里”，缺乏分散风险观念。

随着经济的发展、工商业的发达和加入 WTO、国际市场的大开，国人的投资渠道也愈来愈多，单一的投资工具已经不符国情民情，而且风险太大，于是乎有“投资组合”的观念应运而生，它的目的既为降低风险，同时也为平稳地创造财富。

目前的投资工具十分多样化，最普遍的不外乎有银行存款、股票、房地产、期货、债券、黄金、共同基金、外币存款、海外不动产、国外证券等，不仅种类繁多，名目亦分得很细，每种投资渠道下还有不同的操作方式，若不具备长期投资经验或非专业人士，一般人还真弄不清。因此我们认为，一般大众无论如何都要对基本的投资工具稍有了解，并且认清自己的“性向”是倾向保守或具冒险精神，再来衡量自己的财务状况，“量力而为”选择较有兴趣或较专精的几种投资方式，搭配组合“以小博大”。投资组合的分配比例

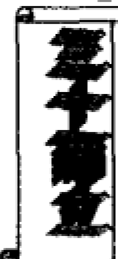
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

要依据个人能力、投资工具的特性及环境时局而灵活转换。个性保守或闲钱不多者，组合不宜过于多样复杂，短期获利的投资比例要少；若个性积极、有冲劲且不怕冒险者，可视能力来增加高获利性的投资比例。各种投资工具的特性，则通常依其获利性、安全性和变现性（流通性）三个原则而定。例如银行存款的安全性最高，变现性也强，但获利性相对地低了；股票、期货则具有高获利性、变现性也佳但安全性低的特性；而房地产的变现能力低，但安全性高，获利性（投资报酬率）则视地段及经济景气而有弹性。配合大经济环境和时局变化，一般说来，经济景气不良、通货膨胀明显时，投资专家莫不鼓励投资人增加变现性较高且安全性也不错的投资比例，也就是投资策略宜修正为保守路线，维持固定而安全的投资获利，静观其变，“忍而后动”。景气回苏，投资环境活络时，则可适时提高获利性佳的投资比例，也就是冒一点风险以期获得高报酬率的投资。了解投资工具的特性及运用手法时，搭配投资组合才是降低风险的“保全”作法。目前约有八成的人仍选择银行存款的理财方式，这一方面说明大众仍以保守者为多，另一方面也显示，不管环境如何变化，投资组合中最保险的投资工具仍要占一定比例，我们普遍认为，不要把所有资金都投入高风险的投资里去。“投资组合”乃是将资金分散至各种投资项目中，而非在同一种投资“篮子”中作组合，有些人在股票里玩组合，或是把各种共同基金组合搭配，仍然是“把所有鸡蛋放在同一个篮子里”的作法，依旧是不智之举！

4.6 管理好你的时间胜于管理好你的金钱和财富

现代人最常挂在嘴边的就是“忙得找不出时间来了”。每日为工作而庸庸碌碌，常常觉得时间不够用的人，就像常怨叹钱不够用的人一样，是“时间的穷人”，他们似乎都有恨不得把24小时变成48小时来过的愿望。但上天公平给予每人一样的时间资源，谁也没有多占便宜。在相同的“时间资本”下，就看各人运用的巧妙了，有些人是任时间宰割，毫无管理能力，二十四小时的资源似乎比别人短少了许多；有人却能“无中生有”，有效运用零碎时间；而有些懂得“搭现代化便车”的人，干脆利用自动化及各种服务业代劳，“用钱买时间”。“时间即金钱”，尤其对于忙碌的现代人而言，他们更能深切感受，每天时间分分秒秒的流失虽不像金钱损失到“切肤”的程度，但是，钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



财失去尚可复得，时间却是“千金唤不回”的。如果你对上天公平给予每个人24小时的资源无法有效管理，不仅可能和理财投资的时机失之交臂，人生甚至还可能终至一事无成，可见“时间管理”对现代理财人的重要性。想向上帝“偷”时间既然不可能，那么学着自己“管理”时间，把分秒都花在“刀口”上，提高效率，才是根本的途径。

“忙”“没有时间”只是借口而并非真实，如果聪明才智相仿，而工作时数比别人长，绩效（薪水、所得、职位、成就）却不比别人好，那就该好好检讨，是不是没有充分发挥时间效率？在心理上必须建立一个观念，力求“聪明”工作，而不是“辛苦”工作。例如别人六个小时可做到的事，我努力在四个小时之内完成。以追求最高的时间绩效为目标，假以时日，时间自然在你掌握中！

时间管理与理财的原理相同，既要“节流”还要懂得“开源”。要“赚”时间的第一步，就是全面评估时间的使用状况，找出所谓浪费的零碎时间，第二步就是予以有计划地整合运用。首先列出一张时间“收支表”，以小时为单位，把每天的行事加以记录，并且立即找出效率不高的原因，彻底改善。再来，把每日时间切割成单位的收支表做有计划的安排，切实去达成每日绩效目标。“时间是自己找的”，当你把“省时”养成一种习惯，自然而然就会使每天的二十四小时达到“收支平衡”的最高境界，而且还可以“游刃有余”地利用“闲暇”的时间，去从事较高精神层次的活动呢！

如果你是开车或乘公交车的上班族，平均一天有两个小时花在交通工具上，一年就有一个月的时间待在车里。如果把这一个月里每天花掉的两个小时集中起来，连续不断地坐一个月的车，或不眠不休地开一个月的车，就能体会其时间数量的可观了。

要占时间的优势，就要积极地“凭空变出”时间来，以下提供一些有效的方法，让你轻松成为“时间的富人”。

尽量利用零碎时间：坐车或等待的时间拿来阅报、看书、听空中资讯。利用电视广告时间处理洗碗、洗衣服、拖地等家事。不要忽略一点一滴的时间，尽量利用零碎时间处理杂琐事务。

改变工作顺序：例如做饭时，先洗米煮饭、煮汤、再来洗菜、炒菜，等菜上桌的同时，饭、汤也好了。稍稍改变一下工作习惯，能使时间发挥出最大效益。此种“时间共享”的作业方式可在工作中多方尝试，而“研究”出最省时的顺序。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

批量处理，一次完成：购物前列出清单，一次买齐。拜访客户时，选择地点邻近的一并逐户拜访。较无时效性的事务亦以地点为标准，集中在同一天完成，以节省交通时间。

工作权限划分清楚，不要凡事一肩挑：学习“拒绝的艺术”，不要浪费时间做别人该做的事，同事间互相帮忙偶尔为之，不要因“能者多劳”而做烂好人。办公室的工作各有分工，家事亦同，家庭成员都该一起分担，上班族家庭主妇不要一肩挑。例如，先生的书房、车子，小孩的房间、玩具要求他们自已清理，家事也要分工负责，把省下的时间用来自我充实，做个“新时代主妇”。

善加利用付费的代劳服务：银行的自动转帐服务可帮你代缴水电费、煤气费、电话费、信用卡费、租税定存利息转账等，多加利用，可省舟车劳顿与排队等候的时间。以自动化机器代替人力：办公室的电话连络可以传真信函、电子邮件取代，一方面可节省电话追踪的时间，内容又有凭据，费用亦较省；而且传真信、电子邮件简明扼要，比起电话连络需客套寒暄才切入主题，节省许多无谓的“人力”与时间。家庭主妇亦可学习美国妇女利用机器代劳的快速做家事方法。例如使用全自动单缸洗衣机、洗碗机、吸尘器、微波炉等家电用品，可比传统人力节省超过一半的时间，十分可观。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三章 80后·投资理财——从现在做起

- 从设定理财目标开始
- 不同人，不同的投资理财方式
- 正确的投资理财步骤



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三章
80 后，投资理财——从现在做起

第一节 从设定理财目标开始

80 后开始讨论理财，好事一桩。他们对父辈"量入为出"的消费方式大多不以为然，但月光族捉襟见肘、无财可理，只能徒羡别人有个富爸爸。80 后还喜欢快餐爱上麦当劳，而理财却是马拉松，贯穿整个一生；不要只看别人现在生活得怎样，而要多思考自己应该怎么做。屈指一算理财的事起码还有 30 年，若基本方法对头，理财族退休后的生活都很相似——富足安康，差别只在遗产。其实理财的要点是：月月有节余，长期坚持，定期检视。

理财可以先确定理财的目的。我们常说"你不理财，财不理你"，理财的目的就是关心你的资产状态，合理安排资产分布，以期达到资产保值增值，最后实现预期目标，比如将资产变现后去购房、购车、旅游等。目前，我们可以简单地归纳几大普通的人生目标。比如结婚所需的花费（预期过几年结婚，婚礼的花销等）、购房的目标（几年后购房、购多大的房产、位置等）、养老的目标（预期退休的年龄、到时的储蓄是否能满足退休的日常支出，是否能否达到退休前的生活水平）等。当然目标有长有短，比如近期买个单反相机、远期退休后周游世界等都可以列入目标。然后从这些目标出发，你得准备足够的资产来应对这些目标，比如 25 岁买房、30 岁结婚、35 岁买车等等，每到一个阶段只有有足够的准备才能实现预期的目标。这时我们就得回到理财这个话题上，以结婚为例，你 30 岁结婚，假如还有 2 年时间，预期花费 10 万，那么你可不能每个月把钱花光，就得考虑每个月存多少钱才能在 30 岁结婚的这个时候准备出 10 万块钱应对婚礼的支出。但是每月拿出同样数量的钱来准备这 10 万块钱，可能有的人的只用 12 个月，有些人就得用 24 个月。这里就涉及到投资的策略，放到股票里收益高风险大，放到银行里吃利息收益低风险低。那么每个人都要评估一下自己的投资能力和风险承受能力，什么样的风险适合你以及投资的水平如何，80 后还比较年轻，能够承受的风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

水平应该比较高。

理财的十大目标

在年龄、性别、个性、职位、收入、家庭状况及追求的个人目标都不尽相同的情况下，对钱财的处理态度和方法都会因人而异。不少人对钱财运用懒得理会，更毫无计划；有些更是先用未来的钱，或是有钱就去“赌”股票，一旦出现个人财政困难时，才追究自己失败的原因，这就是欠缺周详计划，从未考虑过完善理财及投资的后果。要知道“你不理财，财不理你”。无论你是什么样的人，都应先订立个人理财目标，理财目标人人不同，但总离不开以下十项：

一、提高保障

1. 对待失业如果你有充足的储蓄，而且又有一定的学历和工作经验，那不如趁短期的失业去外地旅游一番。失业只是短暂的停职，不足为惧。但如果你年龄已经不轻，学历和经验又不是太有用，家庭负担又大，而又无恒产，失业会十分可怕。所以善于理财，更突出其重要性，它可以带给你更多保障，即使遇到失业，在你长年累月善于理财之下，所带来的负面影响可以减到最低限度。

2. 在医疗费用不断提高的情况之下，看病入医院可能变成一种沉重的负担。如果你有一个完善的理财计划，就可以抵御这些风险。

3. 遇意外而残废不怕一万，就怕万一。真的不幸遇上意外而终身残废，惟一可以将负面伤害减到最低程度的，就是有一套完善的理财计划。一旦有不幸事件发生，因为有保险的赔偿，可以度过下半生，不致给家人带来经济负担。即使自己是一家收入的主要来源而遇上不幸时，借助保障，家人生活仍然会有收入依靠。

4. 英年过世使家人生活陷入困境。生死有命，但保障家人生活却要事在人为。所以仍然要有完善的理财计划。

二、稳定收入

1. 作为生活费用帮补这个目标尤其针对那些丧失工作能力，或收入不多，希望有额外收入去帮补家计，或为不幸的孤儿寡妇、年纪较大的人士、学历不高而转职困难等人士至为有用。有一份正职以外的收入，帮补生活，保持生活稳定，无论对身体与心灵都会产生一种稳定作用。

2. 做固定再投资本钱有稳定收入，额外的收入就可以再投资，譬如你除了有正职之外，因善于理财，每个月可以有稳定的几万元额外收入。你可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

考虑置业收租，这稳定的额外收入可以作分期付款之用，这就是再投资的方法之一。用钱生钱，物业将来升值，又可以使财务上更加安全，收入更丰厚。

三、作资本保值，对抗通胀

近年来，通货膨胀每年以4%至8%左右的幅度上升，如果你有收入，有积蓄，但不善于理财，你的积蓄回报升值率可能每年都没有通货膨胀那么高，变成积蓄连年缩水，迟早变回穷人。为了对抗通胀带来的钞票贬值，你就要善于理财。

四、资本增值

1. 作储蓄，将来需要时动用。你可能有大志，希望将来做大生意，现在虽然未有足够本钱，但要善于理财，有足够储蓄，将来就可以建立生意本钱。

你可能并没有做生意的打算，但有时会需要动用一笔钱，理财的其中一个目标就是使你有足够的储备，在必要时可以动用，不致于彷徨无计，甚至要高息向人借钱。

2. 个人消费享受有钱越多，享受也可以越多。就算你没打算做大生意，辛辛苦苦地打工，消费享受一下人生，也是应该的。但如果无一套理财计划，胡乱花钱，先使用未来钱，就会变成奢侈无度。

理财的其中一个目标，就是使你在能力负担范围之内，有了完善的理财计划的情况之下，合理地消费，享受人生，提高生活情趣，不枉辛苦地工作，不致于白白来世界几十年。而不懂生活情趣，一生只有一个“捱”字，生命就会变得没有意义。

3. 为赚钱而赚钱。有人以赚钱为第一乐事，享受消费，保本等目标只为其次。理财做得好，也一样可以帮助你达到这个目标。

五、退休前存一笔钱

在社会的福利制度未曾做到完全保障退休人士以后的生活时，人们就要为自己将来做打算。每一个人都会有退休的一天，但对一些退休后并无保障的人士来说，完善的理财计划就很有必要，可以保障退休后有足够甚至充裕的钱，使生活质量得以维持。

六、置业安居

你有没有想过自置物业？如果你已经有自己的物业，你是否想过由小屋搬大屋，或由大屋搬进更大的屋，拥有私人的花园别墅？拥有自己的物业会使人自豪、开心、快乐、有安全感。理财的另外一个目标，就是使善于理财的人士，达成置业安居的理想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

七、减低税项的负担

1. 在工作上的收入税项交给政府，虽然是市民的义务，但就个人立场而言，当然应该是能省就省。

如果有方法可以在同一收入之内少缴些税款，省下的钱用来投资增值，何乐而不为？理财的目标，当然也包括减低税项这一个范围。

2. 在产业上转移给子女的安排除了在工作上的收入外，有时可以通过税务计划安排而减低税项。在产业上，如有需要转到子女名下，也可以通过适当的安排，而减少税项的负担，使子女收益更多，减少无谓的支出。

八、减低理财及投资风险理财，即将钱财作理智而适当的铺排和运用。无论你怎样用钱，存入银行也好，买黄金放入保险箱也好，买企业股票也好，同样会有风险。完善的理财计划，也一定要减低理财和投资所带来的风险，使你的金钱和资产，在一种极度安全的保障之下，安枕无忧。

九、替下一代计划理财，虽然表面上是个人的事，实际上它可以影响家庭生活，进一步可以影响社会的繁荣，所以个人的理财计划，足以影响国民生产总值、消费、储蓄、投资、政府税收、进出口等宏观因素。

即使对个人而言，个人理财就直接影响其家人的物质生活和享受。个人理财的另一个目标是为了下一代着想，下列两个目标都是常见的。

1. 子女出国留学计划

望子成龙是人之常情。要在国外一些世界有名的学府，攻读学士、深造硕士博士学位，始终令人向往。著名的学府如牛津、剑桥、哈佛、麻省理工、普林斯顿、耶鲁、斯坦福等都是年青人的理想学府。

为人父母者，如果子女有机会在国外留学，但又担心自己能力负担不起的话，更加要尽早设立一套好的理财计划，越早打算，送子女到国外留学的梦想就越容易实现。

2. 资产遗赠下一代或子承父业。无论在中国也好，外国也好，父母爱子之心，都不会因国界而有差异，一个有成就的父母，将来的愿望就是希望子女能够成材，或继承自己的事业，或将自己的资产遗赠给子女，这一切计划也是一种个人理财的计划。

如何做到最好，减少争执，减少税务上的负担，减少执行时的行政费用，就是理财想达到的目的。

十、由无变有，由有变富，由富变豪

理财，并不是将钱牢牢看守，使它不会遗失，这只是守财奴的行为。理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财包括善于运用钱财，并达到你的理想生活方式或愿望。如果你的理想是希望由贫变富，由无变有，由有变富，由富变豪，你仍然离不开一套完善的理财计划，去助你达到目标。

对每一个人来说，只要牵涉到赚钱和用钱，就要和理财拉上关系。只不过不善于理财者可能会一事无成，但善于理财者，却可以踏上成功之路，即使目标是致富，有一套好的理财计划，你已经是踏上成功路的一半。

以上十大目标，其实每一个都有同等重要性。因为个人的钱财是有限的，有时可以达到上述所说的目标中的一两项。但只要有周详的计划，而且提早作出安排，你将来的前景就会更加美好，也容易达到更多的目标。越不去计划和思考，理想就会遥遥无期，一切就只能是空谈。

总之，理财计划，凡是有人生目标的人都需要。而且理财计划宜早不宜迟，无论你是何种国籍，居住在哪一个地方，无论你是贫是富，只要你生存就有生存的目标，就需要钱，也需要知道如何运用金钱，如何“处理”金钱。这就是理财计划。

无论你觉得哪一个目标最重要，哪一个目标较为次要，只要有目标，都必须完善你的理财计划，空谈无益，还是采取实际行动最重要。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节 不同人，不同的投资理财方式

1. 蚁族：等幸福来敲门

“等幸福敲门”是的典型蚁族家庭，他们收入较低，却面临买房结婚的压力，有限财产最大限度利用是关键。“等幸福敲门”需做好现金管理，比如平时尽量用信用卡消费，利用信用卡的免息期提高资金的利用率。同时，加强对银行账户内的资金管理，在考虑资金流动性的同时注重资金收益率。比如办理银行的“定存宝”或“活期宝”业务，这样可在保持资金流动性的前提下享受到远远高于活期利息的资金收益率。

基金定投对“蚁族”来说是一种非常好的投资方式。基金定投可以平均投资成本，避免长期投资风险。如果签约银行基金定投，还可养成强制储蓄的习惯，并且从历史数据看，基金定投年回报率在10%以上。对于几年后就将用钱的蚁族来说，到时会提供一定的资金支持。

尽管现在收入较低，但“等幸福敲门”还需提高保险意识。由于其目前比较年轻，可以暂不考虑重疾险，但可以每年花1 000元左右为两人购买意外险，为自己和家人提供一份保障。

2. 你是月光族吗？

世界上有两种消费模式，

（1）富人的理财思维：

收入－储蓄＝（可以用的）消费

（2）必定破产的思维：

收入－消费＝（可以用的）储蓄

而“月光一族”通常的思维是，反正没有多少钱，依靠每月节余的一两千块钱，也实现不了买车、买房梦，还不如痛快地花完。这样一种消费思维，绝对是和财富的积累背道而驰的。

所以，我认为“月光一族”，应该建立正确的消费习惯，确立富人的财富思维。这是实现人生财务自由的第一步。只有比别人早跨出这一步，才有更大的机会实现财富人生的梦想。

“月光一族”理财的主要目标

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一般作为社会新人，他们的年龄在 20 ~ 30 岁，而且没有成家。他们的特点是：

（1）几乎没有资产；

（2）薪水收入和消费持平，通常会感到钱不够用；

（3）没有财务责任，比如孩子教育，赡养父母，支付房贷，等等；

（4）通常身体健康，精力充沛。

但是，理财作为一种思维和财富管理方式，是非常必要的。因为，对这些社会新人来说，没有几年，他们就会面临结婚、购房等财务压力。一个良好的理财方法，对顺利实现这些财务目标，是非常有利的。

综上所述，对于这些“月光一族”的社会新人，他们理财的主要目标是：

建立第一桶金，用来作为资本积累的起点。

建立良好的消费习惯和财富思维模式。

建立强迫储蓄机制，减少冲动性消费。

保障和提高自己的赚钱能力。

保持良好的健康状态。

建立最低的保障，建立和提高财务责任感。

月光一族的保障需求：

对于社会新人来说，虽然赚钱不多，但是之前的教育投入非常大。这方面经济成本几乎全部是由其父母承担的。同时，很多社会新人在经济上还没有完全独立，在经济上或多或少还需要依赖父母。事实上，这些社会新人最大的财富是健康的身体和充沛的精力，如果失去了健康，不仅无法赚钱，而且必定给父母的财务情况造成重大冲击。所以，无论从自身还是对父母的责任来说，建立一定的保障是非常必要的。

单就保障而言，要从两方面考虑：

（1）如果自己出现严重意外情况，以至于长期或者永久丧失了劳动能力甚至是生命，那么，对于父母家人的打击十分沉重，所以，购买较高寿险保障是非常重要的。这也是子女对父母的最起码责任。相应的保险额度以 30 ~ 40 万为宜。

（2）如果不幸丧失健康，那么不仅需要弥补高昂的医疗救治费风险，而且还要顾及“失业”带来的收入损失；这部分的保险额度一般需要 10 ~ 20 万。

月光一族”理财的主要方法 ：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

(1) 建立强迫储蓄机制

另外开设一个专门的银行帐户，每月一拿到薪水，先存入设定的金额；

购买储蓄性商业保险，强迫自己每月/每年存入一定的金额；

(2) 阶梯式存款

每月一拿到薪水，先存入3月定期存款；

3月定期存款到期后，转入1年定期存款；

到达5 000元后，再选择利率比较好的更长期存款或其它投资方式；

“月光族”理财：

零存整取：零存整取，就是每月固定存额，一般5元起存，存期分一年、三年、五年，存款金额由储户自定，每月存入一次，到期支取本息，其利息计算方法与整存整取定期储蓄存款计息方法一致。中途如有漏存，应在次月补齐，未补存者，到期支取时按实存金额和实际存期，以支取日人民银行公告的活期利率计算利息。

零存整取可以说是一种强制存款的方法，每月固定存入相同金额的钱，想不做“月光族”者可以通过这种方法养成“节流”的好习惯。

类储蓄法货币基金：活期储蓄

所谓货币基金是一种主要投资央行票据、记账式国债、金融债、协议存款等稳健型金融产品的开放式基金，因为它不像其他开放式基金一样有认购和赎回费用，所以投资者可以把它当成“活期储蓄”，而随时购买和赎回，从发出赎回指令到可以取现一般需要2至3个工作日。

定期定额买基金

定期定额买基金也是年轻一族理财的一个不错选择。所谓定期定额买基金，是指投资者约定每月扣款时间和扣款金额，由销售机构在每月约定日从投资者指定资金账户内自动完成扣款和基金申购申请的一种长期投资方式。

由于年轻人没有时间理财，而“定期定额”买基金则类似于“零存整取”，只要去银行或证券营业部一次性办理即可。同时，很多年轻人对证券市场知之甚少，而利用定期定额方式投资基金可以平均成本、分散风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节 正确的投资理财步骤

1. 个人理财规划

个人理财规划的真谛其实是要通过合理的规划、管理财富来达到人生目标。

理财，指“家庭财务计划和安排”。通俗的讲就是当你需要花钱的时候有足够的钱给你花。理财不等于发财，合理安排家庭财务收支，做到收支平衡，保障家庭个人基本生活开支，才是理财的根本。

有很多人认为理财就是投资，让资产升值，这是一种片面的理解。其实，真正的理财规划包括现金规划、投资规划、风险管理和保险规划、子女教育规划、房产规划、遗产传承规划等八大内容。这些规划都是为了一个目的：生活保障。保障你的基本生活，保障你的教育、婚嫁、育子、养老、疾病预防等等计划能够有足够的金钱支付，而不至于出现财务收支失衡。

【案例】佳小姐，29 岁，北京设计师，税后月薪 6 000 元，佳小姐的先生，28 岁，自由职业者，平均每月收入 3 000 元。有个活泼可爱的女儿，现在 1 岁半。父亲已经 60 岁，身体不太好，退休在家，每月有 1 000 元的退休养老金。

家里有自住住房一套，价值 70 万元，还拥有一辆 9 万元的汽车。目前，家庭有现金及存款 8 万元，投资类金融资产总额 10 万元，非房、车类非金融资产总额 10 万元，年投资收入达 5 万元，无任何负债。家庭每年生活开支有 41 000 元。

佳小姐夫妻均各自购买了具有养老和保大病功能的分红保险，每年各交 1 万元保费，但每年大概可得 10% 的红利分配，且红利可低保费。丈夫无社保，本人单位有五险一金，小孩上了北京市“一老一小”保险，父亲有外地单位大病保险。

理财目标：

（1）未来子女教育金准备：预计一年半后（2011 年）每年上教育金保险和大病险每年 5 000 元（根据收入增加情况可追加），孩子一年半后（2011 年 9 月）托儿费每年 18 000 元（为期三年），四年后（2013 年）上小学每年教

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

育费用 10 000 元。

（2）未来购房计划：预计四年后（2013 年）再购置一套一居室，总值在 40 万，全额付清（其中公积金 100 000 元一次提取）。

（3）未来旅游计划：预计每年 10 000 元旅游费。

（4）夫妻自己教育计划：从 2010 年起，两人每年共 20 000 元学习深造费用。

（5）父亲身体不好，为防止大病需要大额垫付医院治疗费用，期望每年现金在 40 000 元左右。

家庭财务状况分析：

佳小姐目前家庭财务状况良好，有车有房，总资产有 100 多万，无任何负债。目前，家庭支出结构基本合理，日常生活支出占了整个支出的近一半，主要是抚养小孩的支出比较多。

家庭年度结余比率达 75%，远高于一般参考值 30%，说明佳小姐家庭每年可以有比较多的自由可支配资金，这样更有利于财富的积累。但是，夫妻二人未来每年有旅游计划，打算每年要进行学习深造以及小孩一年半后要上托儿所，这些都将使家庭的支出大幅度增加。

理财建议：

（1）子女教育金准备

子女的教育金是没有时间弹性和费用弹性的，因此，教育金的准备要遵循稳健的原则。孩子一年半后（2011 年 9 月）托儿费每年 18 000 元（为期三年），可以从 8 万现金及存款中，以定期存款的形式准备。

四年后（2013 年）上小学每年教育费用 10 000 元，可以采用债券基金定投的方式准备。而对于小孩上中学、大学的费用，可以采用教育保险 + 基金定投的方式，这样既有最基本的保障，又能提高资金收益率。

（2）家庭保障建议

目前而言，家庭每个成员都有不同程度的保险保障，但还是不够全面，有些成员保障额度不够。建议可增加夫妻二人的意外险保障，小孩主要考虑增加大病保险和意外保险。

（3）购房规划

预计四年后（2013 年）再购置一套一居室总值在 40 万，到时可一次提取公积金 10 万元。佳小姐的家庭无任何负债，完全可以适当利用其应债能力，提高资产规模，因此，佳小姐可以不采取付全款的形式。假如首付三成，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

公积金贷款28万，20年付清，采用等额本息还款方式，月供不到2 000元，加上佳小姐每月还有公积金收入，实际的房贷支出将非常少，因此，佳小姐的房贷还款比较轻松。

更重要的是，从佳小姐目前的投资可以看出，投资收益率超过20%，而公积金贷款利率只有百分之几，因此，佳小姐把资金用于自己投资，而不用于付全部房款，可以取得更多的收益。

（4）夫妻未来旅游计划和自身教育计划的实现

夫妻打算未来每年可以出去旅游，总预算每年1万元，可以从夫妻当年收入中提取。夫妻二人目前事业都处于发展阶段，还需要不断积累经验，不断学习充电，计划每年进行学习深造，费用为2万元，这项支出也可以来自当年的收入。这两项支出，将使家庭每年日常支出额外增加3万元，但增加后总的支出占家庭正常收入的比率60%，属于合理的范围，因此，夫妻未来旅游计划和自身教育计划的可以轻松实现。

父亲身体不好，为防止大病需要大额垫付医院治疗费用，期望每年现金在40 000元左右。建议这4万元的医疗费用储备，可以2万元存定活两便存款，2万元购买货币基金，如果需要马上垫付医疗费用，可以马上取出2万元定活两便的存款，同时赎回货币基金，一般两三天赎回资金可到账。这种方式，可以取得比持有现金、活期存款高的收益，也能满足及时垫付大额医院治疗费用的需要。

通过上面的案例我们发现，个人理财计划就是指根据自己的财务状况，建立合理的个人财务规划，并适当参与投资活动，来一步一步实现自己的梦想。

个人理财计划的三个步骤

第一步：确定您的理财目标。每个人的一生都有多种不同的目标，其中之一就是理财目标。做任何事情如果没有目标都不可能取得成效，没有理财目标就像炒股一样，每天随着股市的涨跌，在自己的得失情绪中备受煎熬。而有了理财目标就可以减少情绪化的决定，理性面对市场变化。

第二步：明确您的投资期限。理财目标有短期、中期和长期之分，所以不同的理财目标会决定不同的投资期限，而投资期限的不同，又会决定不同的风险水平。例如3个月后要用的钱是绝对不能用来做高风险投资的。反之，3年后要用的钱如果不用来投资，则会失去获得更高回报的可能。

第三步：制定适合自己的投资方案。确定了自己的理财目标及投资期限

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

后，需要确定一个适合自己的投资方案。也就是说在考虑了所有重要的因素之后，就需要一个可行性方案来操作，在投资上我们称之为投资组合。投资人的风险承受力是考虑所有投资问题的出发点，风险承受力高的，可以考虑较高风险的股票型基金；风险承受力低的，可以考虑低风险的债券型基金或货币。基金投资人因年龄、资产收入不同，风险承受力也会不同，投资组合也就有保守型、一般风险型、高风险型之分。

2. 理财规划“七要素”

要想搞好理财规划，首先应该掌握其“七要素”：

（1）必要的资产流动性。就是指手中要有足够的活钱，手持现金主要是为了满足日常开支，预防突发事件和投机性需要。家庭生活中，应通过现金规划，用手头现金满足短期需求：未来预期的现金支出（短期内的，比如1～3月）则通过各种储蓄、活短期投资工具来满足。银行活期存款、通知存款、货币基金等等是比较好的现金管理的家庭理财工具。前者大家都很熟悉了，通知存款是银行的一种新业务，通常是提前1星期通知，1星期后可以提取。货币基金是投资于货币市场的基金，由于免收手续费，也没有利息税，相比较前两者，收益更高，风险也很小，特别适合预期现金管理。

（2）合理的消费支出。个人理财的首要目的是使财务状况稳健合理。把不必要的开支尽量压缩。实际生活中，学会省钱有时比寻求高投资收益更容易达到理财目标。通过消费支出规划，使个人消费支出合理，使家庭收支结构大体平衡。每个人都应该建立自己的财务开支理财流水帐，把每天的开支记录下来，（太琐碎的可以不记，但10元以上的总应该记录下来吧）月底分析，看哪些是必要的，哪些是不必要的。时间长了，也会找出自己的开支规律，预算出未来开支，为建立家庭开支规划做好准备。现在流行负债消费，一定比例的个人负债是可以接受的，但不能过度，否则你只能成为债务的奴隶。通常认为，家庭负债率不能超过25%～30%，这是一个安全线。

（3）实现教育期望。家庭成员的教育在家庭开支中所占比重越来越大，不论是子女的教育，还是成人在职教育，都是必不可少的。家庭需要及早对教育费用进行规划，确保将来有能力合理支付自身及子女的教育费用，充分达到个人（家庭）的教育期望。对于教育开支，需要设立一个专用帐户进行管理，除非不得以，否则不要动。可以做中短期的投资，对自己的，可以做短期的保本型投资，比如各种商业银行的人民币集合理财产品；对子女的，可以根据子女的教育年龄，选择合适的投资时期，做一些中长期的投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（4）完备的风险保障。人的一生中，风险无处不在，应通过风险管理与保险规划，将意外事件带来的损失降到最低，更好地规避风险，保障生活。所以，保险是必要的。特别是对于只参加基本医疗和养老保险的人群来说，很有必要再买一些商业保险，作为补充。选择保险时，最好是选一些两全类的。

（5）合理的纳税安排。纳税是每一个公民的法定义务，但纳税人往往希望将自己的税负减到最小。说白了就是合理避税。为达到这一目标，通过对各种经营、投资、理财等经济活动的事先筹划和安排，充分利用税法提供的优惠和差别待遇，适当减少或延缓税费支出。经营投资项目的合理抵税，理财项目中免税品种的选择，都是很必要的。

（6）积累财富。个人财富的增加有可能通过“省钱”来实现，但财富的绝对增加则要通过收入的增加来实现。薪金类收入有限，投资则具有主动争取更高收益的特质，个人财富的快速积累主要靠投资实现。说到底，钱是可以自己“生钱”的。根据理财目标、个人可根据家庭理财报告额以及风险承受能力，选择确定有效的投资方案，合理配备各种投资理财品种，使投资带给个人或家庭的收入越来越多，并逐步成为个人或家庭收入的主要来源，最终达到财务自由的层次。现实中可供普通居民投资的产品不是很多，可投资股票、基金、债券、集合理财产品、黄金、不动产、艺术品等等。投资有一个原则，就是不熟的不要去做。你不了解它的时候，千万不要盲目跟风，这样风险会很大。

（7）安享晚年。人到老年，获得收入的能力有所下降，所以有必要在青壮年时期进行财务规划，以便到了晚年可以过上“老有所养，老有所终，老有所乐”的有尊严、能自立的老年生活。这也是家庭理财的一个很重要的目标。以前国人养儿防老的概念现在已经过时了，子女有自己的生活，自身负担也很大，靠他们是靠不住的，只能靠自己。尽早开始规划理财，为自己将来安享晚年准备足够的钱。

明白了以上7项原则，现在我们来具体讲如何做一个可行的理财规划。

第一步，确定自身的风险承受能力。

根据自己及家庭成员的自身情况和收入及稳定状况，确定合适的风险收益平衡点。高收益一定伴随着高风险，不能一味追求高收益而忽视风险的存在。20～30多岁的年轻人，人生起始阶段，风险承受能力相对大一些，不过这个阶段的人面临学业，婚恋，购房等等压力，开支也会很大，而自身收入

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

却不是很高，所以这类人群，首先一定要做好日常开支规划，力争少负债，完成原始的资本积累。同时要大胆地做一些风险类投资，因为本身年轻，承受风险能力还是很强的，大不了从头再来。

第二步，根据自身特点，设定理财目标。

20～30岁的人，应该把20%或更高的收入拿出来做一些风险投资，（这里不是说做实业，如果你可以做实业，那就更好，年轻人应该鼓励创业）比如说买点股票，股票型基金，纸黄金等。房产是很大的一项投资，很多年轻人是负担不起的，我的建议是，年轻人，30岁之前不要买房子，因为你负担不起，只能去负债，做按揭，成为房奴。按揭是什么？按揭就是被银行按在地上，每个月揭层皮。这类人，我给如何投资理财的建议是，追求收益。

第三步，设立家庭帐目明细表，坚持每日记帐。

帐目设立要尽量详细些，每月汇总，年底分析。

第四步，选择投资项目。

年轻人可以选择投资股票、股票基金。债券及债券基金配备少一些，可以选择以定投方式强制进行储蓄。

第五步，选择合适的投资渠道。

买基金，年轻人可以到基金公司网站买直销，一是节省费用，二是方便操作，三是年轻人有这个接受的能力如何学会理财。

第六步，做好银行理财师银行理财产品投资记录，坚持实施理财规划。

这个很简单，做一份电子表格或者下载一个理财软件就可以。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第四章 构建适合自己的理财组合

- 储蓄：积累资金的好选择
- 保险：未来生活的保障
- 股票：年轻人也应该买股票
- 债券：资金保值增值的好方式
- 基金：安全的理财工具

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第四章

构建适合自己的理财组合

第一节　储蓄：积累资金的好选择

1.1　储蓄四法——80后理财秘籍

八十年代的人中虽然不少已经有了固定的收入，但他们总觉得钱不够用：要去关心最新的mp3，想换700万像素的拍照手机，还要听周杰伦的演唱会……80后理不理财？为什么要储蓄？

为什么要储蓄，无非有两点原因：一是积谷防饥，可以叫做计划管理，也可以叫做事前控制；二是集腋成裘，不积涓流，无以成江河。

中国人的储蓄意愿据称世界第一。这首先说明了我们的哲学：未思进，先思退，最大限度地规避风险，将主动权牢牢地掌握在自己手上。从以前计划经济年代走过来的人知道，储蓄是留有余地，透支就是出现缺口了。尽管积谷防饥可能并没有发生什么事，但这里面有了安全感，安全感会带来满足感，这对于相当长时间积贫积穷的人群来说十分重要，府库空虚，那是干什么都不踏实的。

今天就从最基础的储蓄说起。目前，储蓄依然是城乡居民理财的主要途径，怎样才能通过储蓄有效地增加自己的收益呢？储蓄，这两大技巧你知道吗？

技巧1：12存单法灵活又有效

每月提取工资收入的10%～15%做一个定期存款单，切忌直接把钱留在工资账户里，因为工资账户一般都是活期存款，利率很低，如果大量的工资留在里面，无形中就损失了一笔收入。每月定期存款单期限可以设为一年，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

每月都这么做，一年下来你就会有 12 张一年期的定期存款单。从第二年起，每个月你都会有一张存单到期，如果有急用，就可以使用，也不会损失存款利息；当然如果没有急用的话这些存单可以自动续存，而且从第二年起可以把每月要存的钱添加到当月到期的这张存单中，继续滚动存款，每到一个月就把当月要存的钱添加到当月到期的存款单中，重新作一张存款单。12 存单法的好处就在于，从第二年起每个月都会有一张存款单到期供你备用，如果不用则加上新存的钱，继续做定期。既能比较灵活地使用存款，又能得到定期的存款利息，是一个两全其美的做法。假如你这样坚持下去，日积月累，就会攒下一笔不小的存款。相信你在每个月续存的时候都会有一份惊喜，怎么样？有成就感吧。当然如果你有更好的耐性的话，还可以尝试“24 存单法”“36 存单法”，原理与“12 存单法”完全相同，不过每张存单的周期变成了两（三）年，当然这样做的好处是，你能得到每张存单两（三）年定期的存款利率（见表 2 - 7 的存款利率），这样可以获得较多的利息，但也可能在没完成一个存款周期时出现资金周转困难，这需要根据自己的资金状况调整。

另外，在进行 12 存单法的同时，每张存单最好都设定到期自动续存，这样就可以免去多跑银行之苦了。比如说每月节余 2 000 元，如果放在工资卡里按活期利息 0. 72% 算，一年后有 24 137. 86 元（税后），而按照上述方法存的话，一年期整存整取利息 2. 25% 就有 24 432 元（税后），利息就会多出来 294. 14 元。

技巧 2：巧用约定自动转存

“约定转存”就是客户与银行签订协议，只要活期账户的余额超过一定数额，银行就会在每月固定的时间将客户活期账户内的指定金额自动转为定期。比如，客户与银行约定，只要账户余额超过 8 000 元，则在该月的 18 日将其中的 5 000 元转为定期存款，具体的定期年限由客户决定。

很多单身一族往往只是任由每个月的工资打入卡内，随花随取，也不费心去管卡里有多少结余，只有在想起的时候才会到银行，一次性地把一笔钱取出来转存定期。殊不知，这其中不少的收益也在白白流失。单身朋友不妨考虑开通“约定转存”协议服务，让活期账户的闲钱利益最大化。

下面再介绍几种本人觉得不错的储蓄方法。

（1）阶梯存储法

如果把钱存成一笔多年期存单，一旦利率上调就会丧失获得高利息机会，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

如果把存单存成一年期，利息又太少，为此可以考虑阶梯储蓄法。此法流动性强又可以获得高利息。

具体步骤：

一种与12存单法相类似的存款方法，这种方法比较适合与12存单法配合使用，尤其适合年终奖金（或其他单项大笔收入）。具体操作方法：假如你今年年终奖金一下子发了5万元，可以把这5万元奖金均分为5份，各按1、2、3、4、5年定期存这5份存款。一年过后，把到期的一年定期存单续存并改为五年定期，第二年过后，则把到期的两年定期存单续存并改为五年定期，以此类推，5年后你的5张存单就都变成5年期的定期存单，致使每年都会有一张存单到期，这种储蓄方式既方便实用，又可以享受五年定期的高利息。是一种非常适合于一大笔现金的存款方式。假如把一年一度的“阶梯存款法”与每月进行的“12存单法”相结合，那就是“绝配”了！

（2）存单四分存储法

如果你现在有一万元并且在一年内有急用，并且每次用钱的具体金额和时间不确定，那就最好选择存单四分法，即把存单分为四张，即一千元一张、二千元一张、三千元一张、四千元一张，这样想用多少钱就用多少钱的存单。

（3）交替存储法

具体是：如果你有五万元，不妨把它分为2份，每份2.5万元，分别按半年期、一年期存入银行。若半年期存单到期，有急用便取出，若不用便按一年期再存入银行，以此类推，每次存单到期后都存为一年期存单，这两张存单的循环时间为半年，若半年后有急用可取出任何一张存单，这种储蓄方法不仅不会影响家庭急用，也会取得比活期更高的利息。

（4）利滚利存储法

所谓利滚利存储法又称驴打滚存储法，即将存本取息储蓄和零存整取储蓄有机结合的一种储蓄法。具体步骤：假如你有三万元，你可以把它存成存本取息储蓄，一个月后取出存本取息储蓄的第一个月利息，再用这一个月利息开设一个零存整取储蓄户，以后每个月把利息取出后存入零存整取储蓄，这样不仅存本取息得到利息，而且其利息在参加零存整取后又取得利息，此种储蓄方法只要长期坚持就会有丰厚回报。

（5）选择合理的存款期限

在利率很低的情况下，由于一年期存款利率和三年期、五年期存款利率相差很小，因此个人储蓄时应选择三年期以下的存期。这种可方便把储蓄转

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



为收益更高的投资，同时也便于其消费时利息不受损失。

(6) 采用自动续存法

根据银行有关规定，自动续存的存款以转存日利率为计息依据，当遇降息时，如果钱是自动续存的整存整取，并正好在降息不久到期，你千万不要去取，银行自动在到期日按续存约定的转存，并且利率还是原来的利率。

(7) 多选零存整取

该储种是以积数即每日存款的累加数为计息总额，其采用的利率为开户日的银行利率。因此储户不妨逐日增加存款金额。提高计息积数，它可以在降息的情况下获得以前银行较高的存款利息。

对于“月光族”来说最好的办法是零存整取，这可以说是一种强制存款的方法，每月固定存入相同金额的钱。建议想不做“月光族”的朋友可以选择这种方法，养成一种“节流”的好习惯，严格地控制自己的消费，做一个放弃感性消费，实现理性消费的人，脱离“月光”的“魔爪”。

(8) 选择特别储种

如银行已开办的教育储蓄，可免征利息税，有小孩读书的家庭均可办理，到期后凭非义务教育（高中以上）的录取通知书，在校证明，可享受免利率优惠政策。三年期的适合有初中以上家庭，六年期适合有小学四年以上的学生家庭。80 后新婚家庭虽然一般用不到这种储蓄方法，但不妨关注一下，可以建议亲戚朋友来选择。

(9) 少存活期，到期支取

同样存钱，存期越长，利率越高，所得利息就越多，如果你手中活期存款一直较多，不妨采用定活两便或零存整取的方式，一年期的利率大大高于活期利率。

同时我们要注意到，个人通知存款有门槛

个人客户起存金额为 5 万元，存入时不需约定存期，支取时提前一天或七天通知银行，称为一天通知存款和七天通知存款，年利率分别为 1.08% 和 1.62%，远高于活期存款，适用于手头大笔资金准备近期使用但不能确定具体日期的情况。个人通知存款是有门槛的，人民币起存金额为 5 万元，最低支取金额为 5 万元，存款人需一次性存入，可以一次或分次支取。

总之，理财不分金额的大小，关键要看方法和技巧，聚沙成塔才是理财的最高境界！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1.2 储蓄理财中的5W原则

为什么要存款（Why）

也就是存款的用途。一般情况下，居民存款的目的无非是攒钱应付日常生活、购房、购物、子女上学、生老病死等预期开支。存款之前应首先确定存款的用途，以便“对症下药”，准确地选择存款期限和种类。

存什么（What）

日常生活的费用，需随存随取，可选择活期储蓄。对长期不动的存款，根据用途合理确定存期是理财的关键。因为，存期如果选择过长，万一有急需，办理提前支取会造成利息损失；如果过短，则利率低，难以达到保值、增值目的。对于一时难以确定用款日期的存款，可以选择通知存款，该储种存入时不需约定存期，支取时提前一天或七天通知银行，称为一天和七天通知存款，其利率远高于活期存款。

什么时候存（When）

利率相对较高的时候是存款的好时机；利率低的时候，则应多选择凭证式国债或中、短期存款的投资方式。对于记性不好，或去银行不方便的客户，还可以选择银行的预约转存业务，这样就不用记着什么时候该去银行，存款会按照约定自动转存。

在何处存（Where）

如今银行多如米铺，选择到哪家银行存款非常重要。一是从安全可靠的角度去选择，要具备信誉高、经营状况好等基本条件，存款的安全才会有保障。二是从服务态度和硬件服务设施的角度去选择。三是从储蓄所功能的角度选择，如今许多储蓄所在向“金融超市”的方向发展，除办理正常业务外，还可以办理交纳话费、水费、煤气费及购买火车票、飞机票等业务，选择这样的储蓄所会为家庭生活带来便利。

谁来存（Who）

夫妻双方对理财的认识和掌握的知识不同，会精打细算、擅长理财的一方，应作为和银行打交道的“内当家”。同时，如今许多银行开设了个人理财服务项目，你还可以把钱交给银行的理财中心，让银行为你代理理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1. 保守派："巧"存款

如何安全高效地使用手中的钱已然成了不少理财者关注的问题。在降息周期内，相对保守一点的个人投资者应该去存款，而且应该至少设定一年，存3个月，6个月意义不大。

还有的理财专家建议，对于追求低风险的年轻人，选择3个月或6个月短期存款更合适。一方面可以保持资金的流动性，另外一方面也可以应对进一步的降息。而对于不固定期限使用的资金，市民也可选择通知存款，此次调整中，通知存款保持原样，且有5%利息税的取消，相比之下，调整后，通知存款比之前可获得更高收益。

专家还建议，保守的年轻人存款应选择"四分法"定期存款和"月月存储"这样的组合，尤其是针对金额较大的存单，完全可以拆分为等额3个月，6个月，1年，2年期等等，以备不时之需；在存款时间上，也可以选择逐月累计存款，每1个月或几个月存一张定单。无论存款利率如何变化，都可以通过及时调整，获得存款利息最大化。

2. 有闲钱保守族：6年期储蓄险

号称比银行定存利息高2~3倍，风险却和定存一样低的6年期储蓄险商品，近期成为保守理财族抢购的热门商品。

但这种短期储蓄险比较适合手上有一笔闲钱的投资人。

"廖先生，假设你只要缴500万元，6年后就能领回600万元，这100万元比银行定存利息还要高，而且6年期间还能享有寿险保障。"

当蔡姓业务员告诉廖先生这张6年期储蓄险商品时，廖先生立刻按计算机，算出年平均报酬率达3.04%，比台湾银行1年期定存固定利率1%高出3倍，二话不说立即签约，等着6年赚100万元。

在定存利率展开1%保卫战的低利时代，像这样可以赚取2~3倍定存利息的6年期储蓄险，已经造成市场抢购风潮。

到今年1月为止，贩售6年期储蓄险的寿险公司主要有国泰人寿、三商美邦人寿、幸福人寿以及国华人寿等。

只是，6年一次领回的"高利"储蓄险，虽然收益比银行定存划算，可以享有低风险、高报酬的好处，但真的没有任何风险吗？

其实细看这种看似"零"风险、"保本保息"的6年期储蓄险金融商品，里头仍隐藏了3大风险：

风险1：无法兑现承诺

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

当保户签约投保时，保险公司只答应6年后会连本带利退还保费，但是并没有保证6年后，保险公司“一定”会实现这个承诺，因为谁也无法保证这6年当中保险公司不会倒闭。譬如宏福人寿就曾推出预定利率高达13%的乌龙保单，造成经营困难，后来由三重帮的宏泰集团接手，变更为目前的宏泰人寿。

专家建议，为了避免买到体质不佳的保险公司，保户购买此类商品前，不要只看6年后可以拿到多少利息，而是应该先要评估寿险公司“完成承诺的能力”，因此专家建议投资人购买前，最好先查看该保险公司的资产负债表。

风险2：提前解约会被扣钱

6年期储蓄险的另一个风险就是：提前解约可能不保本。以某家寿险公司的6年期保单为例，趸缴（一次付清）88万5 400元。保证6年领回100万元为例，如果保户买第1年就因急用而解约，只能拿回78万8 215元，等于赔了9万7 185元，损失近11%。不仅没赚到利息，反而还把本金亏了11%，实在不划算。所以，如果保户不想赔钱，就至少要等到投保第5年底解约才不会赔本。因此，保户在签约时，一定要注意保单上附注的解约金表，并且看清楚到底投保第几年后解约才不会被扣钱。

风险3：必须牺牲资金流动性

想要赚到保险公司给付的高利息，保户在一开始投保时，就要抱定“这6年都不会提前解约”的决心，也就是说，必须牺牲这笔资金在6年期间的流动性。就算不解约，而是采取保单贷款的方式，也得付保单贷款利息4%左右。因此在买保险时，要先盘算资金的管理状况，不要为了赚利差，或是怕保单停卖而冲动购买。在充分认知购买6年期储蓄险可能存在的3大风险后，如果你原本就是保守的定存族，刚好有一笔闲钱，又担心未来6年银行利率会持续下降，那么就可以选择一间财务体质健全、有能力兑现承诺的保险公司，把钱交给他保管，等着6年后收取高利息。

1.3 储蓄理财注意事项

虽然现在的理财产品很多，但很多年轻人还是倾向于把手中的闲钱存起来。但是在储蓄的过程中，由于一些年轻人的行为不当，有时会使自己的利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

息受损。为了防患于未然，我们要了解储蓄理财应注意哪些方面。

种类期限要注意在银行参加储蓄存款，不同的储种有不同的特点，不同的存期会获得不同的利息。活期储蓄存款适用于生活待用款项，灵活方便，适应性强；定期储蓄存款适用于生活节余，存款越长，利率越高，计划性较强；零存整取储蓄存款适用于余款存储，积累性较强。

在选择存款种类、期限时不能根据自己的意志确定，应根据自己的消费水平，以及用款情况确定。此外，现在银行储蓄存款利率变动比较频繁，每个人在选择定期储蓄存款时尽量选择短期。

密码勿选“特殊”数。很多人会为存款加密码，却不能很好地选择密码，如有的喜欢选用自己记忆最深的生日作为密码，这样就不会有很高的保密性，生日通过身份证、户口簿、履历表等就可以被他人知晓。所以，在选择密码时一定要注重科学性，最好选择与自己有着密切相连、但不容易被他人知晓的数字。

大额现金分开存。很多人喜欢把到期日很接近的几张定期储蓄存单等到一起到期后，拿到银行进行转存，让自己拥有一张“大”存单，或是拿着大笔的现金，到银行存款时只开一张存单，虽说这样做便于保管，但从人们储蓄理财的角度来看，这样做并不妥，有时也会让自己无形中损失“利息”。我国新的《储蓄管理条例》除规定定期储蓄存款逾期支取的逾期部分按当日挂牌公告的活期储蓄利率计算利息外，还同时规定定期储蓄存款提前支取，不管时间存了多长也全部按当日挂牌公告的活期储蓄存款利率计算利息。如此就会形成定期储蓄存单未到期，一旦有小量现金使用也得动用“大”存单，那就会有很大的损失。

正确的方法是，假如有 10 000 元进行存储，可分四张存单，分别按金额大小排开，如 4 000 元、3 000 元、2 000 元、1 000 元各一张，这样的话，一旦遇到急用，利息损失才会减小到最低。

到期及时支取。我国新的《储蓄管理条例》规定，定期储蓄存款到期不支取，逾期部分全部按当日挂牌公告的活期储蓄利率计算利息。但是，现在有很多人却不注意定期储蓄存单的到期日，往往存单已经到期很久了才去银行办理取款手续，这样一来就损失了利息。因此，个人存单要经常看，一旦发现定期存单到期就赶快到银行支取，以免损失利息。

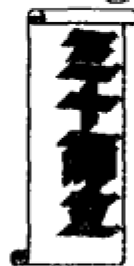
存单仔细保管。现在很多人在存单（折）保管上不注意方式。在银行储蓄后，不是把存单专夹保管，而是有的放到抽屉里，有的夹在书本里，这样

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一来，时间长了就不免会忘记。正确的保管方式是，把存单放在一个比较隐蔽的地方，同时，不要将存单，特别是活期、定活两便存单存放在被小孩子或他人很容易取到的地方。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第二节　保险：未来生活的保障

在漫长的一生中，每个人都为自己设计了理想的人生规划。可是面对生、老、病、死、伤、残等不可预知的每一天，谁有把握一切都能尽如人意？一次车祸可能会负债累累；一场疾病可能就会拖垮全家。

安定与幸福是人类亘古不变的追求，所以我们都需要通过一个有效的途径来分散人身风险，解除经济困境，达至心中理想。由此应运而生了各种保险品种。保险虽然不能阻止风险的发生，但能够在人们最需要帮助的时候雪中送炭。

2.1　年轻人如何购买保险

随着保险意识的增强，很多年轻人越来越越注重保障，可手头并不宽裕，怎样买保险才能更实惠呢？保险专家认为，年轻人买保险要根据实际情况量力而为，优先选择购买意外险和定期寿险。

1. 第一份保险应选意外险

相比较于其它保险，意外险保费并不高，对于踏入社会不久的年轻人来说，是一个经济实惠的选择。

【案例】市民林先生今年27岁，虽然公司里社保比较齐全，可林先生并不满足于此，他希望自己购买一些保险产品，从而获得更多的保障。可现在保险种类真可以说是五花八门，到底买哪种保险才能保障、实惠兼顾呢？

对此，芝罘区南大街某寿险公司的赵经理认为，想买一款适合自己的保险，关键是要看可能存在的风险在什么地方。林先生今年不到30岁，发生重大疾病的可能性很小，所以就没什么必要投保健康险了，而他在公司上班，平时出差的机会多一些，因此，林先生可能更需要投保意外险。

其实，对于林先生这样的年轻人而言，虽然单位有社保，但是它的报销比例和范围都不会很高，一旦发生意外事故，自己承担的费用要更多。因此，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在投保意外险的同时，最好再附加意外医药费用的保险。

2. 定期寿险比终身寿险划算

意外险固然是年轻人的首选，但它只承担意外伤害责任，不承担因疾病死亡等其它保险事故的给付义务，这就使保险范围具有局限性，而寿险则相对全面一些。它是一种以人的生死为保险对象的保险，被保险人在保险责任期内生存或死亡，将由保险人根据契约规定给付保险金。按照保障期限来划分，分为定期寿险和终身寿险。

购买人寿保险的好处：

好处 1：个人财务安全的保护神

你的生活为什么舒适幸福？根本原因在于您的收入足以支付一切开销，一旦您的收入突然终止，家人的生活水准将会急速下滑，甚至沦落到贫寒的境地。要保障家庭经济的安全，最简单、最快捷、最便宜的方法就是购买人寿保险。

好处 2：丰厚的投资回报和安全性

普通的投资，是投入 100 元赚取 1 元的买卖，而保险却是投入 1 元赚取 100 元的投资。普通的投资遵循“高收益、高风险”的规律，而人寿保险投资却非常安全。国家对保险公司严格的监管和对保险资金运用严格的监控，把投资的风险降到很低。特别是中国人寿保险公司，是国内唯一一家国有独资寿险公司，在这里投资，可以说风险为零。(《保险法》规定：人寿保险公司不容许解散，当一家保险公司因经营不善破产时，它所持的保单必须转给其它保险公司或者由国家指定的金融机构接管)

好处 3：节税和保全财产

人寿保险金免交所得税和遗产税，在制定遗产计划时，如果没有人寿保险的参与，想要保全事业和财产几乎是不可能的。

好处 4：保单不被冻结且不受债务人索债

当企业破产时，股票、债券、存款等都会被冻结，唯有人寿保单不会冻结。另外债权人也无权要求受益人以保险收益来偿还债务。这也是人寿保险投资与其它投资大不相同的地方

好处 5：体现自身价值，显示经济实力

您买了多少保险，您的身价就是多少，身价越高，表明您的经济实力就越强。有位购买了高额保单的老板说：“当你同别人做生意时，告诉他你买了多少人寿保险，可以显示你的经济实力，很有说服力。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

好处 6：提高信用

银行给企业贷款时，要求企业必须上财产保险，同理，对于购买了人寿保险的企业者，他的信用以及企业的信用都会大幅提高。

好处 7：建立一项应急储备金

人寿保险的保险费，具有现金价值，表面上是交给了保险公司，实质上是“储蓄”在保险公司里，您随时可以动用，这笔资金，积少成多，当您遭遇经济困难时，可以动用这笔资金，以渡困境。

好处 8：以金钱买时间

成功 = 资本 × 能力 × 时间。具备了一定的资本和能力，再给以充足的时间，事业成功便指日可待。但有了资本和能力后，谁也不清楚自己有多少时间。怎么办？买人寿保险。即使你没有时间，它也能确保您能够在经济上成功。

好处 9：保障生命价值

生命价值 = 您的年收入 × 工作的时间。一个 30 岁的人，他挣钱到 60 岁，这 30 年他有生命价值。可 60 岁他退休后，他没了工作时间，不在为社会创造价值，就没了生命价值。特别是 2010 年后，国家要取消退休金制度，他会连收入都没有。怎么办？买人寿保险。他会买到退休后的生命价值，更会买到退休后的收入。

以上仅从金融和财务的角度对人寿保险的好处作出一点总结，实际上人寿保险的好处有很多，比如：抵押贷款、易于变现物等等。总之，人寿保险是急用的现金，它有三大任务：收入的保障，财产的保障，生命价值的保障。一到需要的时候，它的价值就会自动升到最高点。通过调查发现，和定期寿险相比，终身寿险似乎更受欢迎。理由很简单，如果买定期寿险，付了保费，10 年、20 年之内都平安无事，虽然值得高兴，但是保费也不会退还，岂不是打了水漂？而终身寿险保障期是终身，差不多相当于保障期到 99 岁的定期寿险，而活到 99 岁的人毕竟是少之又少，所以几乎是百分之百会获得理赔，保费打水漂的可能性基本不存在。

这么看来，还是终身寿险更划算。不过，保费不打水漂的代价是保费大幅增加，年轻人如果要理财、省钱，这就不是理想选择了。比如，某公司两款寿险产品，一款是保额 20 万，20 年交费的终身寿险；另一款是保额 20 万元，投保 20 年的定期寿险，差距很明显：购买终身寿险，每年交费 8 200 元，购买定期寿险则需交费 800 元，两者相差 7 400 元之多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2.2 80后：结婚，生子，买房要怎么制订你的保险计划

1. 新婚80后：买保险重在保障

“80后”，特立独行曾是他们的生活理念，随着时光的推移，这个群体的好多人已组建家庭，并且逐渐成为社会的中坚力量，他们是否有自己的理财规划？

其实，新婚80后，衣食无忧的他们却有着独特的理财计划，对于未来，也有着踌躇满志的“成熟规划”。

【案例】新婚夫妇小王均属“80后”，都在国企工作，年收入达13万元，属于小康之家。由于眼下与父母同住节省了很多开支，每月生活费支出不过1 500元，另外还有房贷月供2 000元，汽车消费1 000元。

“年纪愈轻，保费愈便宜”，保险意识很强的小王夫妇已意识到这一点，但不知通过购买什么险种来转嫁风险，减少财务损失，同时达到理财的效果。相关专家对他们进行了指点和分析。

【分析】俗话说“天有不测风云，人有旦夕祸福”，因此保险的需求应先以自身的保障为主，设想意外和疾病身故后，能够留给家人一笔处理后事的资金或保障父母生活的基本费用。夫妻二人尚处于创业阶段，又在国企，可先不用考虑养老问题；等夫妻有了孩子，再考虑子女的教育金保险。

【建议】

（1）重大疾病保险：小王夫妻虽然有完善的社会保险，但考虑到现代人目前工作压力大，健康状况隐患多的风险，建议小王夫妻购买一定数量的重大疾病险作为基础保障。作为家庭经济支柱，需要更高额度的保障，建议夫妇购买保额至少20万元的重疾险。此重疾险保31大类500多种病，并有豁免功能，期满还可连本带利拿回来，真正起到有病治病，无病养老的强制储蓄效果。

（2）意外险：由于小王是家庭经济支柱，又经常出差，建议购买差旅出行保险和人身意外险，这种保险费用便宜，保障额度比较高，是刚刚组建家庭的年轻人完善保障的首选。建议小王购买保额113万元的意外险。包含身

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

价和意外医药费的报销和住院补贴，烧伤也保。

（3）终身寿险：根据小王目前的经济承受能力，在完善重疾和意外保障后，他们还可以考虑购买20万元保额的终身寿险。此险种功能全，可以转换成配偶的养老金和子女的教育金。夫妻互保白头偕老。

每年保费根据家庭年收入的20%收取。保险保的是人挣钱的能力，小王是家庭顶梁柱，其身价可多保一些，小王年保费合计不超过1.2万元；其妻子的保障额度可考虑略低于小王，二人合计年缴保费不超过2万元即可。

通过上面案例，我们不难发现，保险保险，就是在危难时刻显现的保障功能，没事的时候就当存钱，有事的时候保险就体现出它的价值。尤其对于新婚80后，买保险无疑给生活多添了一重保障。

2. 80后新建家庭的理财秘诀：保险和投资都需要

【案例】小王是一个“80后”女孩，去年毕业后在政府机构任职，今年刚结婚，爱人在一家IT公司工作。依靠双方父母的部分资助和贷款，他们买了一套小户型住房。有现金和活期存款2万元，定期存款2万元，开放式基金投资5万元，每月有一笔房贷要还。因为新婚，他们经常外出就餐、购物和娱乐，所以常常捉襟见肘，于是小王意识到了理财的重要性。

【分析】分析小王的家庭财务状况后会发现，两人存在3年内要小孩和5年内换房的两个目标，因此短期资金需求大。将资产合理配备于投资性资产将有利于目标的实现。同时，组建家庭后，夫妻双方承担了更多的家庭责任，为规避家庭财务风险，还需要进行必要的保险规划。另外，他们尚有贷款未偿清，短期计划再买房的情况，加上房贷利率持续攀升，资金的压力很大，小王必须从现在开始削减日常消费。总之，小王家庭存在的主要问题是开销过大，储蓄过低，人身保障不足，家庭资金流动性不足。

【建议】

一、保险规划：

由于小王夫妻收入较稳定，可承受力强，有基本的社会医疗保险，建议优先考虑重大疾病保险和意外险，适度考虑储蓄分红险种或者定期寿险。推荐保险组合如下：

（1）考虑到基本社会医疗险的补充不足，应投保大病和医疗补贴险，以便能应对重大疾病带来的风险。

（2）推荐10年的缴费返还储蓄险种，在下一个10年、20年分别购买三

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

年一返还的10年缴费期的险种，在退休前形成每年都返还的年金形式，即可满足生活需要，富裕资金还可作为补充基本养老金的储备。

（3）搭配适当额度的意外险，增强被保险人对突发事件的保障。

总保费前10年支出11 000元左右，后10年6 000元左右。该保险计划涵盖了双方大病、意外和基本的寿险，保障全面且保费适中，适合小王这样的年轻家庭。

二、投资规划：

（1）保留三个月支出额度的活期存款，大概一万元作为备用金，取出定期和活期存款的3万元进行金融投资。

（2）为及早准备孩子未来的教育金，可采取基金定投的方式进行投资。鉴于中国股市长期向上的趋势没有改变，如果每年的投资回报率为10%，每月定投股票型基金500元，则10年后能累积38万元左右的资金，能够满足孩子教育金的需要。

（3）小王为风险偏好型客户，可以选择投资股票型或指数型基金，如在初始投资5万元的基础上，每年投资7万元，按年收益12%来计算，5年后可积累36万元。小王可在5年后顺利支付第二套房产的首付款。

从上面的案例我们可以看出，保险是一种特殊的金融服务。它在紧急困难时展现的金融服务功能，是其他金融工具所不具备的。股票、基金投资需要有资金的支持和投入，才能获得收益；银行的存款相对损失而言只是杯水车薪；投资理财产品受时间限制无法动用。保险的保障功能在此时凸现得淋漓尽致。例如当甲支付了保险金额为30万元的保险费2 000元/年后，一旦发生保险事故，即可获得30万元保险金。

现在许多人投保时，首先考虑的是保险回报，拿保险与银行存款比利息；甚至与股票、基金比收益率；将保险与理财信托产品比回报；把保险与房产相比都有。这些都是购买保险时的误区。上述金融工具都是经济生活的一部分，功能是分别满足某一领域的需求，相互间没有可比性。虽然现在也有投资类保险产品，但都是在满足保障的基础上，发挥保险公司融资的特性，为保单持有人避免通货膨胀，促进资产保值增值，更好发挥保险的保障功能而设置的。

3. 给家庭买保险两大原则

如今给自己或家人买份保险已是家庭最普通的消费之一了，保险作为家庭理财的重要组成部分已越来越被大家重视，可是究竟应该怎样给家庭上保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

险呢？首先给家庭的主要支柱购买保险已经众所周知，但购买保险时以下几个重要原则往往被人们所忽视。

给家庭买保险原则之一：先买意外险、健康险。很多人在碰到代理人说起保险时问："你那里有什么好保险?"通常他们所说的这种"好保险"指投资型的保险，而所说的那种"好"是指投资收益好的。这些人一般都有过投资的经历，包括用股票、基金、债券、期货等种种投资方式，特别是当听说有些投资型保险有稳定的收益时，饱受风险之苦的他们似乎对这种"新"的投资理财方式寄予了极大的希望。这正是分红险在中国刚出现时就大受欢迎的原因。当很多人听说保险也可以作为一种投资时，顿时亮了眼睛，而把保险最原始的那种保障功能抛到九霄云外去了。直到现在，还有很多人对分红险、投连险、万能险情有独钟，再往下就是带点储蓄功能的教育险、养老险，而对健康型保险和寿险、意外险却很少关注。人生三大风险：意外、疾病和养老，最难预知和控制的就是意外和疾病，而保险的保障意义，在很大程度上就体现在这两类保险上。但是很多人感觉这两种保险的保费很多时候是一去不返，或者回来得很少，算不上是投资，或者说"很不划算"，所以最具保障意义的保险一直以来没有受到足够的重视。于是当真正的风险来临时，很多保险却"不管用"，导致一些人对于保险的认识越来越陷入误区，其实这些都是对保险理解的误区。科学的保险规划，应该先从意外、健康险做起，有了这些最基本的保障，再去考虑其他的险种，也就是说如果没有任何的商业保险，买保险一般应按下面的顺序：意外险（寿险）→健康险（含重大疾病、医疗险）→教育险→养老险→分红险、投连险、万能险。

【案例】小张是位27岁的年轻白领，刚刚参加工作三年，在大学学的是金融专业，毕业后在银行工作，手上有一些积蓄。2004年初，一位进入保险公司作业务的大学同学找到小张，并向小张推荐了其所在公司的两种热卖保险产品，一种健康险和一种分红险，小张的关注点放在了那款分红险上，小张的想法很简单：我还年轻，身体好的很；那款分红险确实不错，于是花了四五千元买了一份分红险，而没有买健康险。2004年夏天，小张一段时间感到腹部很不舒服，去医院检查被告知肾上有一块阴影，被医生建议去肿瘤医疗检查，后被确诊为肾癌。这对年轻的他及他并不宽裕的家庭是个巨大的打击！这时他想起了曾买的一份保险，可是一翻起保单他后悔不迭：买的是分红险而不是重大疾病险……

我们现在时兴讲理财，理财实际上分三步，第一步就是做好风险的转移，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

即保险保障，这是一个根基。做好了保险保障之后才去做其他的消费安排和投资理财，没有保险保障的投资如同空中楼阁，经不起风吹雨打。所以在险种的选择上，先选择意外险、健康险，再选择教育险、养老险、分红险等其他险，才是科学的理财。

给家庭买保险原则之二：买房之前一定要先买保险，保护的是你也是你的家庭！“我现在要攒钱买房，等我买了房、车以后再买保险。”这是很多30岁左右的无房一族对保险代理人常说的一句话，类似的说法还有“我现在没有闲钱买保险”，在他们看来，保险是一种奢侈的消费品，现在并不紧急，或者说保险是有钱人消费的。而实际上，这种观念是非常不正确的，保险是生活的必需品，并不是要等到你的生活达到小康甚至更好以后才需要的，保险是转移风险的一种很好的手段，而风险并不是在你生活好了以后才出现。如今，房、车、保险已成为新时代我们生活的“三大件”，这其中又数保险最重要，科学地理财，保险是应该在房车之前买的，人所共知，车不上保险不能上路，那为什么买房之前要买保险呢，这里有一个我们熟悉的故事……

【案例】1995年10月2日，洛桑醉酒驾车，由于车速过快，撞入停在路中间正在修理的大卡车之中，因伤势太重，迅即身亡，年仅27岁。洛桑的师傅博林回忆说：“事发当晚，洛桑和父母一起吃饭，非常开心。走时，洛桑告别了父母。在路上，不停地有传呼找他，而路边没有电话可以回，他开的可能有些着急。另外，刚演出回来，他也比较疲惫……”在洛桑定居北京后，他将远在西藏的父母接到了北京，刚开始是租房，到后来条件稍好后又贷款买了房，直至出事前，他的贷款才刚还几年。在洛桑出事后，他的父母在承受痛失爱子的同时，还承受了被迫回乡的痛苦。因为洛桑出意外后，房贷无法还了，两位老人又没有任何经济来源，银行便将房子收了回去。

汶川地震后，有关房屋贷款的问题困扰着人们。好些客户来咨询灾后保险方面的问题，如房屋毁损，房屋贷款要归还，贷款人又因意外残疾而丧失劳动能力，保险的保障功能在此时是怎样体现的呢？

在日常生活中，有些人对风险的考虑和安排较少，一旦发生往往措手不及。如A在结婚时贷款70万元购买了二房一厅住宅，夫妻俩收入在每月还贷4 000元后，生活过得不错，每月还有一定的结余。5年后意外车祸导致A瘫痪。房贷压力和生活的窘困，会让他无法面对生活。假如A在贷款时购买了足额的意外、养老金等人身保险产品，则至少可无后顾之忧了。遭遇意外，保险公司要替A偿还尚未归还部分的贷款，还要给付相应伤残保险金，保障

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

生活的可持续性。只要保障充分，即使没钱交纳保险费，到了约定年龄，还是可以定时定额向保险公司领取养老金。

所以，保险不是生活的必需品，但保险是生活的必备品。

4. 购买保险的好处

买保险到底有哪些好处？保险又能给我们带来什么？我认为保险是每个人都需要的，但是并不是每个人都能买得起的。同时，买保险不是要你一直向保险公司交钱，这是有期限的，也许是5年，10年，20年，这要看你自己到底要交多少年。那么保险的意义：

只是今日作明日的准备；

生时作死时的准备；

父母作儿女的准备；

儿女小时作儿女长大的准备。

如此而已。具体说来，购买保险的好处在于：

（1）保险不加税

中国正在制定遗产税，以后父母留给子女的遗产需要先付税后才能得到遗产。购买保险可作为财产保值之用：本身财产金额若庞大，应考虑以保险金应付遗产税的问题，否则一生的努力，很可能因毫无远虑而尽付东流，成为憾事。

（2）当你的人生遇到意外或重疾，保障你和你家庭的经济利益

如果你是家庭的支柱，如有一天你遇上了不幸造成了残疾或身故，那将会给你的家庭造成致命的一击。也就是说，保障人们无论何时何地、因任何事故所造成的损害，可避免让自己及依靠他生活的家人陷入绝境，且无需担心本身收入能力减低或丧失谋生能力。人没有拒绝生病的特权，而明智的人懂得防患于未然。疾病并不可怕，庞大的医药费负担才可怕，为自己和家人参加医疗保险是免除重大开支的另一好处。

（3）可以保障你的养老金在一定的水平上

现在，个人工资的8%进入个人帐户，而本来由公司支付的3%进入社会统筹，致使未来你的养老金减少，对现在月工资5 000以上的人来说，未来将损失很多。

（4）进行投资，把风险转嫁给保险公司

把钱存在利率低的银行，可能会造成通货膨胀（贬值），而保险公司的利率是复利（利滚利）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（5）能完成自己的退休计划

由于医药的进步，人们的平均寿命日益增高，退休后养老金的需要也较过去为多，为了在年老时仍能保持经济独立和个人自尊，有计划的提存资金是绝对必需的。

（6）是忠心耿耿的患难之交

因家庭结构的变化，小家庭已占所有家庭数的三分之二，在大家自顾不暇的情况下，对于亲朋好友所发生的灾害，我们能提供的帮助实在有限，相同的，本身也会有些顾虑。唯有保险，平日只需存进有限的一笔钱，灾难发生时却可全力提供帮助。

（7）可作为工作能力受损的赔偿

因意外受伤无法工作时，保险可提供固定的家庭收入，这是其他收入来源无法具备的一项好处。

（8）可作为子女的教育基金

利用保险提存教育基金有两大利益：

（一）应付子女完成高等教育或留学资金的需要。

（二）即使父母不能亲眼看到，也能完成最大心愿——给子女最好的教育。

（9）可以免为债务清偿的工具

鉴于一般营利单位的自有现金有限，负责人一旦遭到突发意外，引起债权人涌至、股东纷纷退股的狼狈局面，可能使一个平日堂皇的公司转眼之间荡然无存。而保险是可避免沦为债务清偿的工具，可为东山再起保留珍贵的资源。

目前有不少外国的保险公司进驻中国市场，但由于政府约束发展比较缓慢。国内人士，在选择保险公司时应尽量选择国内的，还有就是公司的未来潜力和涉及的领域是否广。如果你选择投资分红型的产品还得注意保险公司对理财投资管理这块是否有专业的团队和后援中心。目前国内的人寿保险公司是中国平安，有专业的投资管理公司，有目前国内第一个后援中心，及银行，信托，资金管理多元一体的大型寿险公司。财产保险公司是中国人保和太平洋两家公司，人保和太平洋在中国占据了一半的财产市场。

保险公司大同小异，如果说名气的话，就有中国人寿，平安保险，人保，太保等，这些很多人都听过，而且偿付能力都比较强大。其实保险在哪里买都是一样的，就跟银行一样，老的保险公司就像工行，建行；新的保险公司

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

就像招商银行，中信银行这些新成立的银行。买保险主要买的就是一个售后服务，保险公司都是经过保监会严格监管的，应该不会存在任何可信度问题。

现在的保险公司已经不是当年的纯粹风险保障型的公司了，而是综合实力超强的跨国金融集团，那么，很多人在平时生活当中都会或多或少听说过各种类型的保险，比如为人熟识的分类大概有：纯消费保障型，投资分红型，储蓄养老型，人身意外等类。

2.3 80后如何购买保险

1. 三项准备工作保证你买得值

如今给自己或家人买份保险已是家庭最普通的消费之一了，保险作为家庭理财的重要组成部分已越来越被大家重视，可是究竟应该怎样购买保险呢?

（1）明确需求

购买保险时切忌面面俱到。在购买保险以前，首先需要确定自己的保险需求。根据自己的需求大小做一个排列，优先考虑最需要的险种。

一般情况下，保险公司都会根据人们日常生活中的六大类需求来设计保险产品，分别是投资、子女、养老、健康、保障、意外。80后的朋友们都是处于理财初级阶段，所以大家优先的需求应当是意外 > 健康 > 保障 > 养老 > 子女 > 投资（这个排序的前提是根据大家目前年龄段具有的特点来排列的）。以健康需求为最而购买保险以前，首先一定要确定自己或家人将来面临的医疗费用风险。

每个人面临的医疗费用风险是不一样的，所需要的保险保障范围也不同。影响风险的因素有职业、收入、地域、年龄和家庭等。比如享有社会医疗保险的人，在医疗费用支出较大的时候，需要商业保险的保障；而不享受社会医疗保险的人，则需要全面的商业医疗保险。

除了确定自己的保险赔付需求以外，各保险公司的产品在投保条件、保险期间、缴费方式、除外责任和理赔方式等方面各有特色。消费者可选择与自己的收入特点、支付习惯及品牌偏好相适应的保险。未来收入不稳定的人，可选择短期内缴清或有保单贷款功能的保险；希望保险产品能够升级的人，可购买具有可转换功能的产品。

（2）确定方案、注重长远保障

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在了解和确定了自己的需求以后，就要通过保险公司和保险产品的比较，综合确定一个方案。因此，业内专家认为，在保险产品的挑选上，保险公司占了很重要的位置。是否能够真正维护你的利益，很大程度上取决于这个保险公司的服务。我们在选择保险产品的时候，也并不是“保险保障范围越大越好，功能越多越好”。

保险的价格和保障范围是成正比的，如果保险保障范围超出需要，则意味着支付了额外的价格。例如，一个教师发生工伤的机会微乎其微，如果其购买的保单范围包括工伤医疗费用，则白花了工伤保险的钱。请记住，我们要购买真正适合自己需要的保险产品。

此外，与其他商品不同，保险商品的价格即保险费率，是精算人员根据保险责任范围科学制定的。这就意味着较便宜的保险产品，其保险责任范围和给付保险金的条件必然受限制。

因此，我们在购买保险之前，一定要设计好一个能够保障长远利益的保险方案，这样才能得到物有所值的保险产品。

(3) 学会签单，五步骤保你不受骗

当一切工作准备就绪以后，你还需要做的一份作业就是要真正了解我们填写保单的时候应该注意哪些问题。

把握好五个关键步骤，就可以顺利地签署保险合同：首先，当业务员拜访你时，你有权要求业务员出示其所在保险公司的有效工作证件；其次，你应该要求业务员依据保险条款如实讲解险种的有关内容；再次，在填写保单时，必须如实填写有关内容并亲笔签名，被保险人签名一栏应由被保险人亲笔签署（少儿险除外）；第四，当你付款时，业务员应当当场开具保险费暂收收据，并在此收据上签署姓名和业务员代码，也可要求业务员带你到保险公司付款；最后，投保一个月后，如果未收到正式保险单，应当向保险公司查询。

2. 签订保险合同当慎重

近年来，随着保险进入经济社会领域的深度、广度的不断拓展，保险合同纠纷也出现了新的情况和问题。投保人往往因缺乏专业知识，一不小心便掉入保险合同的“陷阱”。从某法院获悉，今年上半年该院受理的此类案件矛盾焦点大多集中在保险合同的“免责条款”。上半年，该院新收保险合同纠纷案件54件，其中因“免责条款”引发的纠纷占总量的90%以上，事实证明免责条款已经成为保险公司规避理赔责任的“利器”。法院提醒投保人，在签订保险合同前应仔细阅读合同条款，特别是“免责条款”。切勿在一知半解的情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

况下匆匆签字，给纠纷埋下隐患。以下是保险合同中易产生争议的几种“免责条款”情况：

（1）理赔责任承担比例按“主次”区分。在涉及交通险种的保险合同纠纷中，保险公司为降低理赔风险，往往会在保险合同条款中约定“按投保人在事故中所负的责任比例承担理赔责任”。但此类条款字义模糊，约定的主次比例因保险公司与投保人的理解差异而各有不同。保险公司往往基于现实利益而作出有利于自身的主张和解释，而相关主张大多脱离了投保人的预期轨道。这种责任的“削减”使得保险公司的理赔责任部分“缩水”，成为现实意义上对部分责任的免除。据统计，在上半年审理的此类案件中，因责任理解差异而引发诉讼的占总比的83%。

（2）保险公司对诉讼费等费用的承担设置“书面同意”的苛刻条件。我国《保险法》第五十一条规定：“责任保险的被保险人因给第三者造成损害的保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，除合同另有约定外，由被保险人支付的仲裁或者诉讼费用以及其他必要的、合理的费用，由保险人承担”。而在现实的案件审理中，一些保险公司在格式合同中往往约定：“经保险人事先书面同意……对应由被保险人支付的仲裁或者诉讼费用以及其他费用，保险人负责赔偿”。相当一部分投保人在签订保险合同时并不仔细审阅格式合同的条款，甚至有的投保人表明，自己从未见过任何有关于“免责条款”的条文内容。此条款实际上为保险公司单方免除“诉讼费等费用”的理赔义务打了个“马虎眼儿”，不利于投保人的利益主张。

（3）“重要提示”替代“免责条款明确说明义务”，保险公司偷换概念，玩文字游戏。大多数保险公司往往在所填发的保险单正本和保险单副本中的“重要提示”一栏，载明“请详细阅读承保险种对应的保险条款，特别是责任免除和投保人、被保险人义务”。保险人在保险单重要提示栏和投保人声明栏中载明有关内容，在所附保险条款中用黑体字作特别提示，以示完成了履行告知说明义务。由此，保险公司可免除相应的赔偿责任。我国《合同法》第三十九条规定，提供格式条款的一方应采取合理的方式提请对方注意免除或者限制其责任的条款；我国《保险法》第十八条也规定，保险合同中规定有关于保险人责任免除条款的，保险人在订立保险合同时应当向投保人明确说明，未明确说明的，该条款不产生效力。值得注意的是，在现实中，投保人对保险合同往往是全盘接受所有条款而不做深入探究，容易引起后续纠纷。保险公司正是以偷换概念的招术，和投保人大玩文字游戏，以此降低理赔风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3. 你的养老钱够花吗

【案例】今年29岁的黄先生不久前刚刚做了父亲，望着自己怀里这个还未满月的孩子，黄先生感慨良多，一个拥有四个老人，两口子，一个小孩的“4+2+1”的家庭架构正在他的家庭形成，难道今后自己的晚年生活全都要依靠现在这个还在襁褓中的婴儿，黄先生感叹实在“不敢想像”。

一项最新调查显示：九成以上的人现在担心养老问题，人们对仅靠养老金维持退休后的生活普遍缺乏信心，57%的人觉得养老还得“靠自己另外攒钱”，37%的人认为退休后自己生活水平将严重下降。那么，过上有尊严的退休生活又需要多少资产的支撑呢?

以黄先生为例，如果黄先生仍保持每月3 000元的消费水平，那么假设CPI指数保持在3.5%，那么黄先生退休时每月需要的花销是8 430元，每月领取的社保金额是3 613元，而支出达到8 430元，黄先生每月的资金缺口就是4 817元，每年就是57 804元。再将这个数字推而广之，退休后20年的生活，黄先生的养老缺口将有115.6万元。如此看来，过上体面的、有品质的退休生活的确不易。

早一点规划少一份忧虑

据了解，目前中国大多数人都在用这样的方式养老：领取社会基本养老保险加上多年工作攒下的家底，但如此之大的资金缺口，意味着没有规划的养老钱作为退休后的经济来源根本不够。这需要我们从年轻时开始就进行个人财务规划，确立目标，合理消费和投资，以使自己的晚年生活少一份忧虑。

我国的养老保障体系有三大支柱，除了社会基本养老保险外，企业年金和商业性养老保险是另外两大支柱。目前的商业保险有三类可为养老所用。首先用健康保险做好退休后的健康保障。其次，可以用分红型养老保险为自己存下第一笔养老金。最后，可以考虑万能寿险。

普通投资者如果在时间、精力、专业度、信息等方面均有限制的话，不妨选择基金作为理财工具。比如，每月拿出1 000元进行投资，假设30年期间，年收益率能追上GDP增长速度10%的话，那么30年后将累积到226万元；即便每月只拿出500元进行投资，30年也将累积113万元。如果投资年收益只有5%，每月拿出1 000元进行投资，30年后也将累积83万元的养老钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节 股票：年轻人也应该买股票

3.1 如何购买股票

80 后是充满激情朝气的一代，也是充满争议和怀疑的一代，无论是“富二代”还是“贫二代”，有一个因素将可能左右你一生的幸福和成功，这就是理财。

【案例】大林是个优秀的 80 后，做事有计划、勤奋，加上上天眷顾，率先步入有房有车一族。不过，“剩下的 4 000 元差不多都去买理财产品”，在这个年纪似乎收山略早。

“哈哈，我觉得自己过的还算满意，这是我回报最大的一笔理财投资。”直率的大林毫不忌讳将婚姻拿投资作比喻。

原来，2003 大学毕业后不久，大林就与相恋三年的女朋友拿了结婚证，尽管双方家境都很一般，但是凭借大林超前的理财意识和精打细算的理财规划，短短 5 年时间，大林就拥有了一套 120 平方米的大房子，还买了一辆 POLO，去年初，他们爱的结晶诞生，小家庭幸福度更是与日俱增。

谈到自己五年拿下房和车的故事，他说道：“五年拿下房和车，对出身农家的我来说，确实不容易，我结婚早，为了节省开支，小两口只好租房子住，将两人的收入统筹安排”，大林一五一十地和我们聊起了家常。“那时我月收入 2 500 元左右，太太月收入 2 000 元左右，除了每个月 400 元的房租、1 000 多元生活开销，每月能存上 3 000 元。5 个月后，我将家里积攒下来的 1 万多块钱全部投进了股市，开始时是给自己炒股，后来帮朋友操盘。”

家庭的经济压力促使大林更加努力精研理财。从股市菜鸟一步一步成长为股市高手，有一次他在某社区讲理财知识，吸引过来听讲的就有 400 多人。

“只要精通专业，发财的路也就不远了。”大林一脸的自豪。

如果想向大林一样当一个股市高手，就让我们先来了解一下如何在股市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

中作弄潮儿吧。

1. 炒股八大秘诀

首先要盯着一支股票看上几个月，也就是要有耐心；再就是要掌握各种与你所关注的股票有关的新闻和政府的政策以及公司的经营状况。掌握各种技术指标的分析方法以及庄家的操作手法，知道什么时候能进，什么时候该撤。

谁都不要相信，包括自己。看准图形和数据是关键。再就是要懂得放弃，新手炒股往往都是赔多赚少，要舍得割肉。总之要学习的东西太多，要想在股市赚钱的技能不是一朝一夕能练就的。要学习的东西很多。“学费”一定要交够。如果想少交一点学费，不妨先以波段操作的方式模拟炒上一段时间，感觉有把握了，再进入。

股市有句警示语：股市有风险，入市需谨慎。也就是说，人们把钱投资于股市，想通过购买股票赚钱，就要担当相对的风险。但想在股市赚钱，也不是没有技巧的。无论牛市还是熊市，投资人一定要在戒贪的基础上，提高自己的操作技能。否则，即使股市再牛，仍然会赔得一塌糊涂。那么，究竟如何在股市中获利呢？下面介绍八大秘诀以供参考：

秘诀之一：对买最低价与卖最高价不奢望

对于任何一个股民而言，能在最低价买入股票，在最高价卖出股票都是他们的美好愿望。但即使是股市高手，要实现这种愿望也很难。因此，普通股民不要抱太高奢望，因为股市行情随时都处于波动中，即使某些股票已经创了新低，但很可能新低之后还有新低；即使某些股票已经创了新高，照样可能新高的后面还有新高。鉴于这种情况的实际存在，建议股民在投资股票时不妨去掉奢望，采取比较实际的做法，让自己真正能有“财”进账。做法是：当你选中某支股票后，自己认为它大约离底部已经很近，未来有10%～20%左右升幅，这时买进该股，随后便耐心等待该股再次走进上升通道。如此，就能让自己吃到股票行情中可以获利的那一段。

秘诀之二：认真确定好止损与止赢点

很多股民一般会对于股票下跌后，所产生的损失感到痛惜，总是希望自己的股票价格能再回升，一般都不愿割肉，而对于不断上涨的股票又不愿意卖，奢望能更多地获利。这种想法，有时就会让股民不仅不赚，反而还会损失得很惨。因此，在股市拼杀中，设置止损和止赢尤为重要。所谓止损和止赢就是设定一个固定亏损和盈余率，到达位置即严格执行。其中，设定止赢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

尤其重要，否则也会不赢反亏。我的邻居张某，曾在28元时买入了某支股票，我告诉他要设立止赢，就设在38元的位置，但到了38元他没卖，回调到37元我又让他卖，他说，我38元没卖，37元更不卖，到40元再卖吧。结果呢，在25元时他割了肉。

秘诀之三：把握大势确保胜利果实不丢失

很多股民在牛市时是高手，而一旦遇到熊市或震荡就又成了“低”手，不仅不能在股市中再获利，反而还要把自己在牛市中获得的胜利果实吐回去，如此一来，这些短线炒手纯粹是给券商白白打工。其实，在熊市和震荡市中不去搏杀，保住自己牛市的胜利果实更重要。股民除了应设立止损点和止赢点外，适时进行空仓观望和认真分析，准确把握大势也很重要。依经验看，在熊市中保住胜利果实的办法是，对几支自己看好的股票始终进行跟踪，并根据市场情况不断尝试进行虚拟买卖，自己不妄图能够买入历史最低价，当通过虚拟买卖发现升势已经开始确立，再杀入股市开始进行实盘操作。

秘诀之四：抓住暴跌机会适当建仓

股市暴跌主要分为两种形式，一种为个股暴跌，另一种为大盘暴跌。股民要想获利，抓住每一次暴跌机会，并瞅准好时机入市就等于抓住了“摇钱树”。一般情况下，股市每年都会出现2～5次的大盘暴跌。这些暴跌，往往都是偶然事件和重大利空消息造成的。如果大盘处于相对高点时出现暴跌，股民则需特别谨慎，以观望为主。但如果是处于主跌浪或者阴跌很久后出现的暴跌，股民则可考虑把握机会，对自己看好的股票适当建仓，因为很多牛股都是跌出来的。

秘诀之五：在很难操作时学会空仓

职业股民中的高手一般采用的是追涨杀跌的短线操作方式，而对于非职业股民来说，要做到以此获利则比较难，因为他们每天看盘的机会毕竟有限，相对来说追踪到热点的机会也就比较少。普通股民只有买上升趋势中的股票才可以获利，因此，普通股民如果感觉到市场上的股票很难操作，热点也难以把握时，就应考虑空仓。因为在这种情况下，绝大多数股票一般都会出现大幅下跌，涨幅榜上的股票涨幅很小，而跌幅榜上股票跌幅很大，假如此时再不考虑空仓，那就只有赔钱的份了。

秘诀之六：寻找买入理由巧避波动

用何种投资方式，才可以令股民避开每日价格变动的冲击，让他们在买卖股票中真正把握主动，获得收益呢？依笔者所见，下面这种方式值得一试。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

即在股民买进股票之前，先写下五项支持自己投资某家公司的理由，譬如该公司产品竞争力强，个别产业前景佳，公司财务比率符合标准，股票本益比在理想范围之内等等，并随时进行检查，特别是注意来自该公司各方面的消息与对公司的研究报告，如果有一天发现其中五项决定买进的因素中已经有三项理由不复存在，就应考虑马上卖掉自己所持有的股票，否则就绝不轻易将该股票出手。采用这种方法进行买卖股票的理由是：股价的长期走势总不会和基本因素偏离太远，因而可以借着各项基本因素的变动来决定进出。

秘诀之七：对连涨股不轻易出手

很多人在决定卖出股票时，所持的理由仅仅是"因为我已经赚钱了"。这种想法绝对错误。卖股票，应该要卖没有赚钱的股票。任何股票只要还能再赚钱，就不要急着卖。

在具体操作过程中，股民往往会出现这样的状况：刚买进的股票上涨了1、2元钱便急着卖掉。结果呢？几天后，卖出的股票已经涨了7、8元。相反，对于赔钱的股票，他们却耐心地等待翻本。其实，如果企业已经出现不良情况，翻本就遥遥无期了。因此，卖股票的理由应是"这种股票展望不佳"或是"这种股票表现太差"，千万不要把"已经有钱赚了"作为卖出的理由。

秘诀之八：认真分析行情上涨真实性

在股票市场，免不了"投机客"，因是"投机客"他们就会尽自己所能，去影响股市行情。因此，股民在投资股票时应认真分析行情，看是"投机客"轮番炒作所造成的局部涨势，还是"全民参与"的全面上涨行情，只有经过认真分析，才能放心进行投资。要判断是不是真材实料的上涨行情，成交量是最佳指标。如果股市中大部分股票价位与成交量都毫无起色，只有少数明星股做"秀"般的表演，投资人就要特别小心。在整体成交量不大的情况下，极有可能是少数"团体"在"提拔明星"。当成交量明显增加，指数反而摇摇欲坠时，表示股市已进入炒家与散户的"换手"阶段。

2. 购买股票的最佳时机

买股票主要是买未来，希望买到的股票未来会涨。炒股有几个重要因素——量、价、时，时即为介入的时间，这是最为重要的，介入时间选得好，就算股票选得差一些，也会赚，但介入时机不好，即便选对了股也不会涨，而且还会被套牢。所谓好的开始即成功了一半，选择买卖点非常重要，在好的买进点介入，不仅不会套牢，而且可坐享被抬轿之乐。

（1）股价稳定，成交量萎缩。在空头市场上，大家都看坏后市，一旦有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

股票价格稳定，量也在缩小，可买入。

（2）底部成交量激增，股价放长红。盘久必动，主力吸足筹码后，配合大势稍加力拉抬，投资者即会介入，在此放量突破意味着将出现一段飙涨期，出现第一批巨量长红，宜大胆买进，此时介入将大有收获。

（3）股价跌至支撑线未穿又升时为买入时机。当股价跌至支撑线（平均通道线、切线等）止跌企稳，意味着股价得到了有效的支撑。

（4）底部明显突破时为买入的时机。股价在低价区时，头肩底形态的右肩完成，股价突破短线处为买点，W 底也一样，但当股价连续飙涨后在相对高位时，就是出现 W 底或头肩底形态，应少介入为妙，当圆弧底形成 10% 的突破时，即可大胆买入。

（5）低价区出现十字星。这表示股价已止跌回稳，有试探性买盘介入，若有较长的下影线更好，说明股价居于多头有利的地位，是买入的好时价。

（6）牛市中的 20 日移动均线处。需要强调的是，股指、股价在箱体底部、顶部徘徊时，应特别留意有无重大利多、利空消息，留意成交量变化的情况，随时准备应付股指、股价的突破，有效突破为“多头行情”“空头行情”；无效突破为“多头陷阱”“空头陷阱”。

3. 先打好预防针——长短线问题

其实做股票和做每件事情一样，之前，要想清楚，你有资格和条件做什么和做那些？要获得怎样的收获？

否则对于新手来说，股市是个吃人的地方。首先作为散户要有一个正确的思路，后面的事才好办，“路线是纲，纲举目张”。

在股市，唯一要做的是：弄清究竟是什么未能使你站在胜方，并且下决心改正这个问题。

长线是金，中线是银，短线是铜。其实对也不对。

买股票买的是回报！长中短线有回报，也都可能被套。大盘一个波澜壮阔的涨势过去之后很多散户赚了指数没赚钱，这太常见。

如果你是小康小富，把你自己的生活安排妥当，有一笔闲钱来进行投资。那么应该做长线，该去研究各种分析理论，去买市面上所有介绍股票投资的书籍，去认识巴菲特、江恩或彼特林奇。但更多扬言做长线的散户，十个里有九个是被套牢后被迫做长线的。

如果你是一普通散户，希望在一年内你的股票投资有较高的回报，就不能容忍一年内你的股票平平而过，甚至不涨反跌。你要频频地换股去找黑马

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

白马。你没有闲钱去等待五年，十年之后的多少倍回报，因为在这期间你还要指望这点本钱赚一点钱派上用场，尤其在这牛市之中。那么，中线搏击，可以作为你的出发点，因为条件制约了你，你不想这么做也会这么做。想做长线的要清醒过来！你没有资格做长线，你自身的生活状况和潜藏心态不允许你那么做，那么你就不需要理会与长线有关的一切市场信息，你一定要排除这些干扰。在中线中十个里有九个在第三四个月的时候耐不住寂寞而改嫁，而刚一改嫁，“原夫”就一翻脸变为黑马狂奔，这是常见的现象。唉，命苦的中线散户，有时好不容易骑上一匹黑马，却连庄家派发阶段的跌浪也一齐买下，最终落得个被人玩弄了一把的下场。

短线就不必要说了，稳重的慢牛对短线来说是痛苦难傲熬的，短线的机会主义者，常常为小便宜沾沾自喜，但长远来看，只要是短线十个里面有九个一年下来一算帐，亏多赚少，并为多次骑上黑马又临阵逃脱而扼腕长叹。勤劳勇敢地为证券部忠实地打工，无论自己是赔还是赚，每日必为证券部上缴费用，想来我也是奉献的典范。

买股票就像买彩票一样，正是因为有个别的中大奖者，才会有蜂拥而至的投奖者。但股票毕竟既有投机性又有投资性。而在智力资产的时代，任何智力和知识都是能获得实际价值的报酬的。

其实，现在讲的股票的投资性并不仅仅是投资上市公司的成长性或优良业绩。将自己的知识、智慧、预见、感情、时间、判断力、洞察力、信息综合力以及机会的扑捉力等投入股市也是一种投资，而这一切的一切，只要是有价值的，必能获得回报。需要付出的还是很多的。

综合想下来，虽然说的都是弊端，但先打好预防针，何尝不是规避风险的良药呢？投资股票终究也是能赚大点钱的，一旦有投资机会闪现，那时就是该认真的时候了！

3.2 股票被套牢的原因

能否正确处理好被套牢的股票，是鉴别投资者技能水平的最重要标志。相信职业投资者怎样处理被套的股票会对读者有非常大的启发。被套之后需要做的第一件事情就是分析股票被套的原因。

第一，因为大盘原因被套

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

判断大盘涨跌趋势的重要标准就是成交量变化与重要均线方向变化。如果大盘的运行趋势有系统性风险的征兆，应该果断地认赔卖出股票，如果因为个股原因你出现犹豫状态，也应该设立止损价格与止损征兆。如果大盘的运行趋势尚处于上涨或者横盘状态，则要重新分析个股的状态。

第二，因为个股原因被套

在大盘处于非系统风险状态下，则需要分析个股的现时状态。第一步判断个股的中线趋势，方法是参考个股的重要均线和庄家的行为意图。如果是中线波段趋势变坏，应该考虑换股或者卖出；如果中线趋势还可以，则需要判断短线趋势。如果技术指标和大盘背景处于强势状态，被套的个股明显表现较弱，则需要换出部分仓位，这样可以提高效率。

第三，因为选股错误被套

职业投资者选股的最重要标准是：（1）市场即时热点：要判断正在进行的行情性质，所选择的个股要与当时的行情性质配合。不能以个人喜好否定市场，甚至与市场逆反。（2）筹码主力动能：筹码集中，远离密集区的股票动能较足。在这个基础上要熟悉股票的股性、主力的股性以及趋势的必然性。（3）股票未来题材：题材是非常重要的，题材的排序是主题题材→个股独特题材→市场常规题材→其他影响股价的题材。（4）股票基本质地：考虑股票质地的时候，还要考虑主力资金的喜好。如果被套的个股选股不符合上述标准，应该考虑卖出一部分，换进合乎标准的股票。

第四，因为买股时机不对被套

盈利是选股技术与选择时机技术的组合，最佳的时机有：（1）大盘处于系统获利阶段：沪市的成交量在100亿以上，且指数趋势转好或者上涨的情况被称为系统获利阶段。（2）个股处于量能活跃阶段：介入某支股票或者持有某支股票，必须要求股票是活的，最好的股票是独立活跃，次之是跟随活跃，不能考虑死股票。

错误发生后补救措施

在上述判断标准不能运用时，应考虑下面的补救措施。（1）忘掉成本，设立止损价，设立反弹时的减仓信号。（2）要有做空的思维，用“倒做差价”，就是在相对高位把套牢的股票抛掉，然后在适当的低位再把它买回来。（3）一定要建立适合自己的阶段盈利模式，坚持按照阶段盈利模式操作，不能用那种听天由命的侥幸心理进行赌博，控制好操作节奏。

股票不同于基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

股票不同于基金的最大特点，就是风险不同。基金投资者面对的是许多支股票的上涨下跌，大盘的涨跌、宏观经济的变化对其走势影响巨大。而股票则是单独公司发行的所有权的证明，其持有人或者说股民面对的很大一部分风险来自于这家公司的具体生存和发展状况。公司发展特别好，股票价格或许可以 10 年翻 10 倍；但公司若经营不善，一年 ST，两年 *ST，第三年就找不着了。根据我国证券市场这 20 年来历史继续亏损的，可在股票市场，持有时间满 5 基金没有出现计息亏损的，可在股票市场，持有 10 年仍无法解套的则比比皆是。预先明白这一重大区别，我们才能够对股票的风险有一个清醒的认识。

炒股防套秘诀

股票是高风险投资，要避免炒股被套需要做足哪些功课呢?

只要是投资，就有风险。要想炒股时避免被套牢，除非不做交易。不过，短期涨跌难以把握，但我们可以做许多风险防控措施，来避免被长期套牢和深度套牢，秘诀有三：

秘诀一：止损不止赢

分析许多股票的历史发现，往往好股票会一涨再涨，而坏股票会一跌再跌，最终交易所会出现四位数的股票价格（比如巴菲特旗下的 BRKA 公司），也会出现几分钱的股票价格（比如香港交易所大量的仙股）。因此，我们买入一支股票，之前就要确定一个止损价格，只要今后跌破这个价了，坚持第一时间卖出。只要不跌破，就一直持有，无论上涨到什么价格。也就是说要给自己制定严格的炒股纪律，并坚持执行它。

秘诀二：高成长性抵御套牢风险

炒股炒的是未来预期，如果我们能将资金投入哪些今后业绩能够有较大把握高速成长的公司，那么即使短期来看，买入的价格略高，但只要能够看准后市，持有几年后公司股价翻番不是问题。

秘诀三：低估值降低套牢风险

与第二招相反，依靠低估值降低风险，是着重强调所购买的股票要物有所值。比如某家上市公司的净资产为每股 5 元，目前估价为每股 4.5 元，也就是说，哪怕我们今天买入，明天上市公司就关门，那么我们每股依然能够按照净资产分到 5 元。近期不少机构发布投资报告称对后市一片看好，这也使不少投资者转而投身股市，而忽略了股市的风险。

对于业余股民，我还是建议大家把更多的精力放在自己的主业上。投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

需要许多专业的知识和判断，专业的事情最好还是交给专业的人做。

3.3　股票被套牢，该怎么危机处理

股票投资是一条漫长的路，再厉害的高手都有滑跤的时候。所不同的是，有人懂得在套牢时，还有方法与步骤减少损失全身而退，有的人却坐视不管，最后血本无归，这中间的差别就在于危机处理。

什么时候该进行危机处理？我必须很慎重的提出警告：当投资部位出现重大亏损时，就是要进入危机处理的时候了。

按部就班为自己的投资进行诊断

危机处理基本上都会有一定的步骤，目的是要“安然度过存活下来，不要被市场强迫出局，最后连扳回的机会也没有。”因此，首先我们必须针对融资与否，跟持股比率进行诊断，这部分属于风险控管，目的在避免投资失败提早自市场毕业，这时候通常要先确认以下 3 个重点：

1. 手上的现金是否足够将全部股票作融资偿还。

这点非常重要，借由扩张信用的方式投资，当失利或市场趋势改变时，这些借来的钱会让人赔得更惨，尤其是自己没有能力将融资偿还，就表示投资金额超出自己能力范围，这时候应该尽快将持股降低到可以完全换成现股的金额。

2. 这些持有股票的市值增减，对生活有没有影响。

引述投资大师柯斯托兰尼（ Andr`e Kostolany ）的话：只有长期不需动用的资金，才可以拿去投资。我们见过太多失败的例子，不是对趋势的方向分析错误，而是因为口袋不够深，无法等到市场来证明你是对的就被淘汰了，这是犯了持股策略的错误，此时，只要减持部位到可以长期抗战的水平，还是有机会反败为胜的，反之，固执硬撑，往往是断头出场。

3. 在资产配置上愿意持有的股票上限为多少。

超出目标上限部分，就要降低持股，或许有人说：部位下降后，万一涨上来就没办法回本了，而且投资不是强调不追高杀低吗？当然！若是断章取义的解释的确无法反驳，但是不要忘了，这个前提是投资决策应在正确的轨道中行进。

做好风险控管后，接着检视持股内容，有两点标准要遵守：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（1）当初买进的理由是什么。买进的动机是投机或投资？若是投机不成，反而被套牢变成长期股东，这是最要不得的，出清持股是唯一 选择 ；如果买进标的本质不错，就要好好检视当初去买的原因是否还在，若不见了，那么出清或降低持股也是必要的动作。

（2）持股成本可否随着持有时间的拉长，成本也跟着下降。当一支股票由短期投资变成长期投资的时候，投资性质改变了，检视的标准就必须跟着改变，这个时候我们的持股成本，很少会有价格低估，因此只能用时间换取空间（价格），应该把眼光放到每年配股、配息，直到市场度过低迷再度回升，在回升之前，随着时间拉长，看能否有效降低持股成本，这是最起码的条件。

完成投资诊断，危机处理的程序也完成了一大半。投资人在股价下跌时，不能及时做处理，常是因为亏损太大，卖不下手，结果恶性循环终至不可收拾，如果可以依照投资诊断的步骤思考，相信能突破卖不下手的心结。

3.4 如何卖股票

1. 卖多少——要降低持股到怎样的水平才是适当的。

可以分成两种角度切入，首先，认为合理的持股比率是多少，就应该降到那里，这种方式通常投资人比较难办到，尤其部位本身是亏损的，另外就是要降低持股到“资产配置上愿意持有的股票上限再打 7 折”，比如持股金额上限是 1 000 万元，就应该留 300 万现金下来，多留 3 成现金的目的，在于流动性的考虑，有些投资人因为股票套牢，结果一放就是数年完全没有交易，股票变成不动产，这应该要避免，失去流动性时，就算出现好的投资标的，也没有资金可以投入，容易失去对原持股部位的关注。

2. 卖什么——对持股内容的调整。

融资换成现股，持股比率也降到预设水平，接着进行持股结构调整，除了标的本身必须具备持有时间拉长，成本也会跟着下降的要求，建议可以在同质股票间做换股，尤其是景气循环股，最好换到龙头公司 。

在循环向下的过程中，无法顺利度过的公司大有人在，甚至难以再次重启成长动力，所以调整 选择同质且是龙头企业可以降低此风险。

3. 怎么卖——3 阶段出脱。

第 1 阶段先汰弱留强。一般人喜欢先卖强势股，因为跌得较少或者还小

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有盈余，但是行情出现反弹时都是强势股先止跌反弹，而弱势股的弹幅往往不到强势股的一半；第2阶段利用反弹逢高减持强势股，到达预设的持股比；第3阶段调整持股到准备长期持有的标的，这样的持股调整顺序，可以减少亏损。股市有句名言："会买股票的是徒弟，会卖股票的才是师傅。"如何在错误的投资下减少损失顺利退场，才是股市长存之道。这是进入股票市场最重要的一堂课。

初涉股市常识——如何开户

（1）开设股票帐户

客户欲进入股市必须先开设股票帐户，股票帐户是投资者进入市场的通行证，只有拥有它，才能进场买卖证券。股票帐户在深圳又叫股东代码卡。

开设股票帐户所需要提供的证件。个人开户，个人投资者必须持有本人有效身份证件（一般为本人身份证）。随着证券市场的发展，股票帐户的功能已不限于股票，已扩大至基金、股权证、无纸化国债等。

（2）开设资金帐户

办理了股票帐户后还需办理资金帐户。目前在上交所系统，资金帐户在证券机构处开设且仅在该机构处有效。证券经营机构按银行活期存款利率对投资者资金帐户上的存款支付利息。开设资金帐户所需文件及资料基本与股票帐户相同。

磁卡帐户。目前股票帐户与资金帐户功能合二为一的磁卡帐户也逐渐普及，以便整个资金帐户联网后，可集中办理清算工作。

（3）客户填写委托单

客户在办妥股票帐户与资金帐户后即可进入市场买卖，客户填写的买卖证券的委托单是客户与证券商之间确定代理关系的文件，具有法律效力。

（4）证券商受理委托

证券商受理委托包括审查、申报与输入三个基本环节。目前除这种传统方式外，还有两种方式：一是审查、申报、输入三环节一气呵成，客户采用自动委托方式输入电脑，电脑进行审查确认后，直接进入场所内计算机主机；二是证券商接受委托审查后，直接进行电脑输入。

（5）撮合成交

现代证券市场的运作是以交易的自动化和股份清算与过户的无纸化为特征的，电脑撮合集中交易作业的程序是：证券商的买卖申报由终端机输入，每一笔委托由委托序号（即客户委托时的合同序号），买卖区分（输入时分别

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有0、1表示)，证券代码（输入时用指定的4位或6位数字，而回显时用汉字列出证券名称)，委托手续，委托限价，有效天数等几项信息组成。电脑根据输入的信息进行竞价处理（分集合竞价和连续竞价)，按“价格优先，时间优先”的原则自动撮合成交。

（6）清算与交割

清算是指证券买卖双方在证券交易所进行的证券买卖成交之后，通过证券交易所将证券商之间证券买卖的数量和金额分别予以抵消，计算应收、应付证券和应付股金差额的一种程序。目前深市是“集中清算与分散登记”模式，上海股市是“集中清算与集中登记”模式，在此不详细介绍。

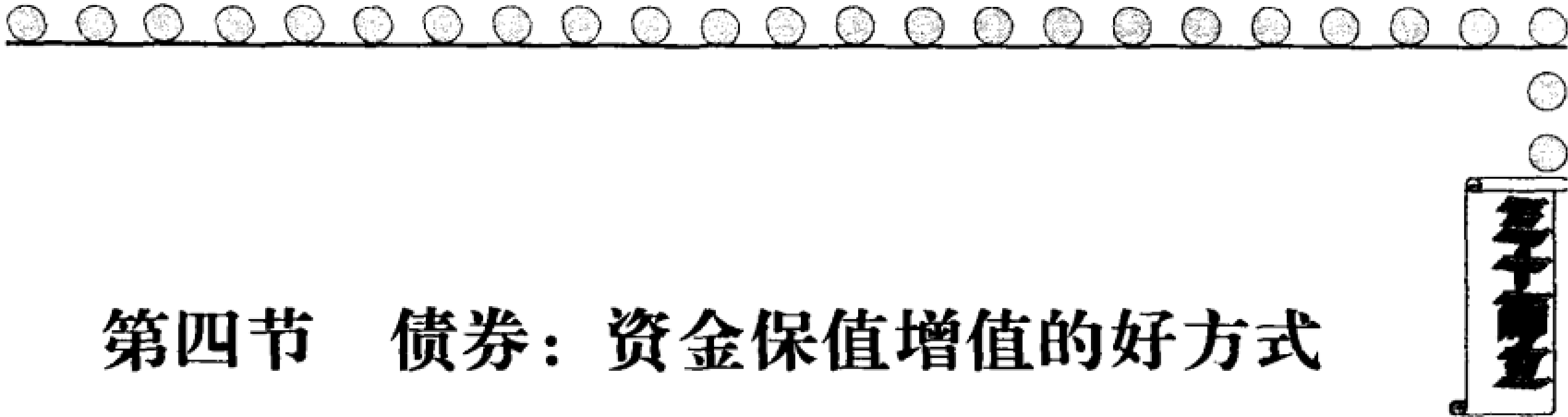
交割是指投资者与受托证券商就成交的买卖办理资金与股份清算业务的手续，深沪两地交易均根据集中清算净额交收的原则办理。

（7）过户

所谓过户就是办理清算交割后，将原卖出证券的户名变更为买入证券的户名。对于记名证券来讲，只有办妥过户者才是整个交易过程的完成，才表明所有人拥有完整的证券所有权。目前在两个证券交易所上市的个人股票通常不需要股民亲自去办理过户手续。A股买卖交易即按上述规程完成。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第四节　债券：资金保值增值的好方式

债券是发行人依照法定程序发行的、约定在一定期限向债券持有人还本付息的有价证券。债券是一种债务凭证，反映了发行者与购买者之间的债权债务关系。

上市债券的交易方式大致有债券现货交易、回购交易、期货交易等类型。

【案例】大林：28岁，自言不小心入围城，现在某公司担任部门经理，在某证券公司兼职做营销。有一个一岁多的小孩。近期目标是和老婆孩子周游全国风景名胜。

大林这个80后理财成功者说："我每月工资收入10 000元左右（不含兼职收入），老婆大约4 000元，加起来14 000元上下，差不多是这样安排的：1 000元是宝宝的教育定投基金，两人健康保险等约3 000元，日常开销6 000元左右，剩下的4 000元差不多都去买理财产品了。"

"结婚不久，便将全部家当投进了股市，现在想来都有点后怕，当然这是不理性的，"大林边品茶边说道，"80后理财，要想达到自己理财的目的，重点在于把握资产配置。比如权益类投资，你如果全部买股票，像去年的熊市，基本都是亏的多，赚的少，而对于固定收益类产品，像债券型基金，就应该考虑多持有些"

不管怎样，要把自身对收益的要求、风险承受能力，以及对市场形势的分析等综合考虑，再对大类资产进行有效地比例划分。至于选择哪个投资品种，什么时候进入和退出，这些还不是资产配置中最关键的。

4.1　投资债券有技巧——六招教您有效规避风险

1. 利率风险：利率是影响债券价格的重要因素之一，当利率提高时，债券的价格就降低，此时便存在风险。

规避方法：应采取的防范措施是分散债券的期限，长短期配合。如果利率上升，短期投资可以迅速找到高收益投资机会，若利率下降，长期债券却

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

能保持高收益。

2. 购买力风险：是指由于通货膨胀而使货币购买力下降的风险。通货膨胀期间，投资者实际利率应该是票面利率扣除通货膨胀率。

规避方法：对于购买力风险，最好的规避方法就是分散投资，以分散风险，使购买力下降带来的风险能为某些收益较高的投资收益所弥补。通常采用的方法是将一部分资金投资于收益较高的投资品种上，如股票、期货等，但带来的风险也随之增加。

3. 变现能力风险：是指投资者在短期内无法以合理的价格卖掉债券的风险。

规避方法：针对变现能力风险，投资者应尽量选择交易活跃的债券，如国债等，便于得到其他人的认同，冷门债券最好不要购买。

4. 经营风险：经营风险是指发行债券的单位管理与决策人员在其经营管理过程中发生失误，导致资产减少而使债券投资者遭受损失。

规避方法：为了防范经营风险，选择债券时一定要对公司进行调查，通过对其报表进行分析，了解其盈利能力和偿债能力、信誉等。由于国债的投资风险极小，而公司债券的利率较高但投资风险较大，所以，需要在收益和风险之间作出权衡。

5. 违约风险：发行债券的公司不能按时支付债券利息或偿还本金，而给债券投资者带来的损失。

规避方法：违约风险一般是由于发行债券的公司经营状况不佳或信誉不高带来的风险，所以在选择债券时，一定要仔细了解公司的情况，包括公司的经营状况和公司以往债券的支付情况，尽量避免投资经营状况不佳或信誉不好的公司债券，在持有债券期间，应尽可能对公司经营状况进行了解，以便及时作出卖出债券的抉择。同时，由于国债的投资风险较低，保守的投资者应尽量选择投资风险低的国债。

6. 再投资风险：购买短期债券，而没有购买长期债券，会有再投资风险。例如，长期债券利率为 14%，短期债券利率 13%，为减少利率风险而购买短期债券。但在短期债券到期收回现金时，如果利率降低到 10%，就不容易找到高于 10% 的投资机会，还不如当期投资于长期债券，仍可以获得 14% 的收益，归根到底，再投资风险还是一个利率风险问题。

规避方法：对于再投资风险，应采取的防范措施是分散债券的期限，长短期配合，如果利率上升，短期投资可迅速找到高收益投资机会，若利率下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





降，长期债券却能保持高收益。也就是说，要分散投资，以分散风险，并使一些风险能够相互抵消。

4.2 特殊类型债券

特殊类型债券如可转换债券等。根据债券的可流通与否还可以分为可流通债券和不可流通债券，或者上市债券或非上市债券，等等。

债券的划分方法很多，随便一张债券可以归于许多种类。如：国债998，它可归于国债，它还是附息债券，它还是长期债券、上市债券，最后，它还可以归于无担保债券和公募债券。其他的债券也是如此。

1. 上市债券

发行结束后可在深、沪证券交易所，即二级市场上上市流通转让的债券为上市债券，包括上市国债、上市企业债券和上市可转换债券等。

上市债券的流通性好，变现容易，适合于需随时变现的闲置资金的投资需要。

2. 国债

也叫国债券，是中央政府根据信用原则，以承担还本付息责任为前提而筹措资金的债务凭证。

我国历史上发行的国债主要品种有：国库券和国家债券。其中，国库券自1981年后基本每年都发行，主要针对企业、个人等。向个人发行的国库券利率基本上根据银行利率制定，一般比银行同期存款利率高1～2个百分点。在通货膨胀率较高时，国库券也采用保值办法。

3. 企业债券

企业债券是公司依照法定程序发行、约定在一定期限还本付息的有价证券。通常泛指企业发行的债券，我国一部分发债的企业不是股份公司，一般把这类债券叫企业债。

4. 可转换债券

目前在深、沪证券交易所上市的可转换债券是指能够转换成股票的企业债券，兼有股票和普通债券双重特征。它的一个重要特征就是有转股价格。在约定的期限后，投资者可以随时将所持的可转券按股价转换成股票。可转换债券的利率是年均利息对票面金额的比率，一般要比普通企业债券的利率

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

低，通常发行时以票面价发行。转换价格是转换发行的股票每一股所要求的公司债券票面金额。

可转换债券有这些特点：一是可以期待价值有所增加。二是作为债券，其价格有下限支撑，不会像股票那样大幅下跌。

4.3 如何投资公司型债券

投资公司型债券，首先要考虑其信用等级。资信等级越高的债券发行者，其发行的债券风险就越小，对投资者来说收益就越有保证；资信等级越低的债券发行者，其发行 的债券风险就越大。

公司债券投资存在的风险大致有如下几种：

利率风险。利率是影响债券价格的重要因素之一，当利率提高时，债券的价格就降低，此时便存在风险。债券剩余期限越长，利率风险越大。

流动性风险。流动性差的债券使得投资者在短期内无法以合理的价格卖出，从而遭受降低损失或丧失新的投资机会。

信用风险。发行债券的公司不能按时支付债券利息或偿还本金，给债券投资者带来损失。

再投资风险。购买短期债券，而没有购买长期债券，会有再投资风险。例如，长期债券利率为14%，短期债券利率13%，为减少利率风险而购买短期债券。但在短期债券到期收回现金时，如果利率降低到10%，就不容易找到高于10%的投资机会，还不如当期投资于长期债券，仍可以获得14%的收益。

回收性风险。具体到有回收性条款的债券，因为它常常有强制收回的可能，而这种可能又常常是市场利率下降、投资者按券面上的名义利率收取实际增额利息的时候，一块好饽饽时常都有收回的可能，投资者的预期收益就会遭受损失。

通胀风险，是指由于通胀而使货币购买力下降的风险。通胀期间，投资者实际利率应该是票面利率扣除通胀率。若债券利率为10%，通胀率为8%，则实际的收益率只有2%，购买力风险是债券投资中最常出现的一种风险。

针对上述不同的风险，主要防范措施有：针对利率、再投资风险和通胀风险，可采用分散投资的方法，购买不同期限债券、不同证券品种配合的方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





式；针对流动性风险，投资者应尽量选择交易活跃的债券，另外在投资债券之前也应考虑清楚，应准备一定的现金以备不时之需等。

4.4 国债投资策略——积极型和消极型

债券投资是一门很深奥的学问，完全掌握它尚需依赖投资者知识面的拓展和经验的积累。但是，这并不意味着国债投资没有任何策略和技巧。事实上，经过长期的探索，人们还是掌握了一些有关国债投资的基本原理，并用它们来制定国债投资的策略。

从总体上看，国债投资策略可以分为消极型投资策略和积极型投资策略两种，每位投资者可以根据自己的资金来源和用途选择适合自己的投资策略。一般而言，投资者应在投资前认清自己，明白自己是积极型投资者还是消极型投资者。积极型投资者一般愿意花费时间和精力管理他们的投资，通常他们的投资收益率较高；而消极型投资者一般只愿花费很少的时间和精力管理他们的投资，通常他们的投资收益率也相应地较低。有一点必须明确，决定投资者类型的关键并不是投资金额的大小，而是他们愿意花费多少时间和精力来管理自己的投资。对大多数投资者来说，他们一般都是消极型投资者，因为他们都缺少时间和缺乏必要的投资知识。在这里，我们并不想介绍很深的理论，只是向读者提示几种比较实用的操作方法。

1. 消极型投资策略

消极型投资策略是一种不依赖于市场变化而保持固定收益的投资方法，其目的在于获得稳定的债券利息收入和到期安全收回本金。因此，消极型投资策略也常常被称作保守型投资策略。

在这里我们介绍最简单的消极型国债投资策略——购买持有法，并介绍几种建立在此基础上的国债投资技巧。

(1) 购买持有

最简单的国债投资方法——购买持有，是最简单的国债投资策略，其步骤是：在对债券市场上所有的债券进行分析之后，根据自己的爱好和需要，买进能够满足自己要求的债券，并一直持有到到期兑付之日。在持有期间，并不进行任何买卖活动。

这种投资策略虽然十分粗略，但却有其自身的好处：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

①这种投资策略所带来的收益是固定的，在投资决策的时候就完全知道，不受市场行情变化的影响。它可以完全规避价格风险，保证获得一定的收益率。

②如果持有的债券收益率较高，同时市场利率没有很大的变动或者逐渐降低的话，这种投资策略可以取得相当满意的投资效果。

③这种投资策略的交易成本很低。由于中间没有任何买进卖出行为，因而手续费很低，从而也有利于提高收益率。因此，这种购买持有的投资策略比较适用于市场规模较小、流动性比较差的国债，并且更适用于不熟悉市场或者不善于使用各种投资技巧的投资者。

具体在运行这种投资策略时，投资者应注意以下两个方面：首先，根据投资者资金的使用状况来选择适当期限的债券。一般情况下，期限越长的债券，其收益率也往往越高。但是期限越长，对投资资金锁定的要求也就越高，因此最好是根据投资者的可投资资金的年限来选择债券，使国债的到期日与投资者需要资金的日期相近。其次，投资者投资债券的金额也必须由可投资资金的数量来决定。一般在购买持有策略下，投资者不应该利用借入资金来购买债券，也不应该保留剩余资金，而是最好将所有准备投资的资金投资于债券，这样就能保证获得最大数额的固定收益。

除了购买持有以外，还有以下几种常用的消极型国债投资技巧。

（2）梯形投资法

所谓梯形投资法，又称等期投资法，就是每隔一段时间，在国债发行市场认购一批相同期限的债券，每一段时间都如此，接连不断，这样，投资者在以后的每段时间都可以稳定地获得一笔本息收入。

梯形投资法的优点在于，采用此种投资方法的投资者能够在每年中得到本金和利息，因而不至于产生很大的流动性问题，不至于急着卖出尚未到期的债券，从而不能保证收到约定的收益。同时，在市场利率发生变化时，梯形投资法下的投资组合的市场价值也不会发生很大的变化，因此国债组合的投资收益率也不会发生很大的变化。此外，这种投资方法每年只进行一次交易，因而交易成本比较低。

（3）三角投资法

所谓三角投资法，就是利用国债投资期限不同所获本息和也就不同的原理，使得在连续时段内进行的投资具有相同的到期时间，从而保证在到期时收到预定的本息和。这个本息和可能已被投资者计划用于某种特定的消费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

三角投资法和梯形投资法的区别在于，虽然投资者都是在连续时期（年份）内进行投资，但是，这些在不同时期投资的债券的到期期限是相同的，而不是债券的期限相同。

这种投资方法的特点是，在不同时期进行的国债投资的期限是递减的，因此被称作三角投资法。它的优点是能获得较为固定的收益，又能保证到期得到的预期资金以用于特定的目的。

2. 积极型投资策略——利率预测法

积极型投资策略，是指投资者通过主动预测市场利率的变化，采用抛售一种国债并购买另一种国债的方式来获得差价收益的投资方法。这种投资策略着眼于债券市场价格变化所带来的资本损益，其关键在于能够准确预测市场利率的变化方向及幅度，从而能准确预测出债券价格的变化方向和幅度，并充分利用市场价格变化来取得差价收益。因此，这种积极型投资策略一般也被称作利率预测法。这种方法要求投资者具有丰富的国债投资知识及市场操作经验，并且要支付相对比较多的交易成本。投资者追求高收益率的强烈欲望导致了利率预测法受到众多投资者的欢迎，同时，市场利率的频繁变动也为利率预测法提供了实践机会。

利率预测法的具体操作步骤是这样的：投资者通过对利率的研究获得有关未来一段时期内利率变化的预期，然后利用这种预期来调整其持有的债券，期以在利率按其预期变动时能够获得高于市场平均利率的收益率。因此，正确预测利率变化的方向及幅度是利率预测投资法的前提，而有效地调整所持有的债券就成为利率预测投资法的主要手段。

我国的利率体系受到经济发展水平的影响，呈现一种多利率并存的格局，各资金市场是分割的，资金在市场间的流动受到较大的限制。目前，我国主要有以下的两种利率：

（1）官方利率

这是由中国人民银行确定的不同期限或不同类别的存、贷款利率，即管制利率。这是我国金融市场上的主导利率，它对整个金融市场，包括债券市场都有较大的影响。

（2）场外无组织的资金拆借利率

由于某些金融机构和工商企业缺乏正常的融资渠道，尤其是非国有企业在信贷上受到限制，使得它们只能通过私下资金的拆借来融资。由于这些拆借主体的资金来源和资金获得条件都不尽相同，因而利率十分混乱。当然，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在对非国有经济的政策支持和对私下融资的限制、打击下，这种状况会逐渐得以改善。

在考虑影响国债价格的利率时，应注重分析官方利率和国债回购、同业拆借市场利率。其中，官方利率变动次数虽然较少，但由于每次变动的幅度都较大，加上它在整个金融市场上的地位，因而对债券价格的影响是很大的，并且会持续时间也会很长。而国债回购、同业拆借市场利率在每个交易日都在变动，且变动幅度比较小，因而对于债券价格影响的持续时间不长，程度也不大。

投资者在对社会经济运行态势和中央银行货币政策抉择作了综合分析后，可尝试对未来市场利率的变动方向和变动幅度做出较为理性的预测，并据此做出自己的国债投资决策。

4.5 债券调整策略

在预测了市场利率变化的方向和幅度之后，投资者可以据此对其持有的债券进行重新组合。这是因为，市场利率将直接决定债券的投资收益率。很显然，债券投资的收益率应该同市场利率密切相关：在市场利率上升时，债券投资的要求收益率也会相应上升；在市场利率下降时，债券的要求收益率也会相应下降。一般地，在计算债券价格时，我们就直接用市场利率作为贴现率，对债券的未来现金流进行贴现。因此，我们可以对市场利率变化和债券价格变化之间的关系做出准确的判断，从而据此来调整持有的债券。调整组合的目的是，在对既定的利率变化方向及其幅度做出预期后，使持有债券的收益率最大化。这里，我介绍一些调整债券的原则。

（1）由于市场利率与债券的市场价格呈反向变动关系，因此，在市场利率上升时，债券的市场价格会下降，而在市场利率下降时，债券的市场价格会上升，因而前者的正确调整策略是卖出所持有的债券，而后者的正确调整策略是买入债券。

但是问题在于，债券的种类有很多，它们的期限、票面利率各不相同，那么到底应该选择哪种类型的债券呢？下面两个策略将告诉我们如何选择不同类型（不同期限、不同票面利率）的债券。

（2）债券的期限同债券价格变化之间的关系是有规律可循的：无论债券

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

票面利率的差别有多大，在市场利率变化相同的情况下，期限越长的债券，其价格变化幅度越大。因此，在预测市场利率下降时，应尽量持有能使价格上升幅度最大的债券，即期限比较长的债券。也就是说，在预测市场利率将下跌时，应尽量把手中的期限较短的债券转换成期限较长的债券，因为在利率下降相同幅度的情况下，这些债券的价格上升幅度较大。

相反，在预测市场利率上升时，若投资者仍想持有债券，则应该持有期限较短的债券，因为在利率上升相同幅度的情况下，这些债券的价格下降幅度较小，因而风险较小。

（3）债券的票面利率同债券的价格变化之间也是有规律可循的：在市场利率变化相同的情况下，息票利率较低的债券所发生的价格变化幅度（价格变化百分比）会比较大，因此，在预测利率下跌时，在债券期限相同的情况下，应尽量持有票面利率低的债券，因为这些债券的价格上升幅度（百分比）会比较大。但是这一规律不适用于周年期的债券。

因此，我们可以得到有关债券调整策略的总原则：在判断市场利率将下跌时，应尽量持有能使价格上升幅度最大的债券，即期限比较长、票面利率比较低的债券。也就是说，在预测市场利率将下跌时，应尽量把手中短期的、高票面利率国债转换成期限较长的、低息票利率的债券，因为在利率下降相同幅度的情况下，这些债券的价格上升幅度较大。

反之，若预测市场利率将上升，则应尽量减少低息票利率、长期限的债券，转而投资高息票利率、短期限的债券，因为这些债券的利息收入高，期限短，因而能够很快地变现，再购买高利率的新发行债券，同时，这些债券的价格下降幅度也相对较小。

需指出的是，利率预测法作为一种积极的国债投资方法，虽然能够获得比较高的收益率，但是这种投资方法具有很大的风险。一旦利率向相反的方向变动，投资者就可能遭受比较大的损失，因此，只对那些熟悉市场行情、具有丰富操作经验的人才适用。初学的投资者不适宜采用此种投资方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五节 基金：安全的理财工具

5.1 与基金“谈恋爱”

时下，理财这个词几乎童叟皆知，家喻户晓。不同身份、不同年龄、不同职业的人们都在规划着自己的未来。买基金就像谈恋爱。将基金当作是男友，对其疼爱有加，呵护备至。选择男朋友不但看相貌、身材、人品，还要看他的家庭背景，他的家族成员，在社会上是否有一定的知名度。除了关注收益率、投资范围、投资目标，更关注它在基民中的评价。许多新人买基金时，每天看净值的变化，涨时，喜；跌时，怒；心情起起落落，浮浮沉沉。结识了另外的基金时，如其有更好的收益，不妨与其“闪婚”。

【案例】2006 年 3 月，小丽接到一个同学的电话，问她是否要买基金。因为同学在银行工作，她猜想可能是银行里有任务。她表面没有说什么，接受了推荐的融通债券基金。半年过去了，这只基金竟然带来 8% 的收益。她开始不满足银行存款低得可怜的利息，钟情于这种收益率比银行存款高、风险又较低的理财模式。10 月，她到银行咨询关于基金的事情，在朋友的劝说下，又追加了 1 万元融通债基。

其实，小丽财商低，胆又小，刚开始接触基金很谨慎。对此，她说道：“像情侣刚谈恋爱的时候，我和基金互有好感，但还在试探阶段。与华夏红利“闪婚”后，看着基金净值噌噌上蹿，我的胆子大了起来。2007 年 7 月，很多资深股民在 5 月 30 日调整印花税股市大跌之前，已经把过去赚的钱套现。我还不知死活地向前冲。爱情使人头脑发昏，基金更让我脑袋烧得找不着北。上班时候趁领导不在，我就赶紧打开基金公司的网站，下班了和家人聊天吃饭也是这个话题。这种钱生钱、不劳而获的感觉太让人兴奋了。”

2007 年 10 月，大盘涨到 6 000 点，小丽用仅存的一点理智赎回了前期投入的所有基金。紧接着，她跟着更多的基民再次义无反顾地投入其中，并不断加仓：1 万、2 万……恨不得抢了银行去买基金。可惜好景不长啊！大盘深

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

跌，6 000 点、5 500 点……看着大盘垂直下落，小丽开始后悔自己的贪心。像等待分手的恋人回身转意一样，她耐心等待基金净值回升，可大盘一路跌破 2 000 点。回头看看——融通债券基金。在 2006 年 12 月底时，融通债券基金给她留下将近 10% 的收益，那个时候因为得意忘形，眼看着同期成立的基金都远远将它抛在后面，故对其弃之，可就在她大部赎回后，它就分红了。

谈到这段经历，小丽深有感触地说道："分手后，融通债券基金伤心了两个月，经历了半年的调整后，它一度发飙，短短几个月的时间，净值收益超过 20%。我看着它青春焕发，一改往日的容颜，心里那个悔啊。于是，在 2008 年 5 月我再次将其收入囊下，以 1.14 元的净值购入 2 万元基金。股市惨淡的日子里，小小的基金竟然带来 5% 的收益。看来买基金，就像了解一个恋爱对象，绝对不是通过一个指标就可决定终生的，选择对象一定要慎重。"

谈恋爱首先要确定是以结婚为目标还是浅尝辄止，这跟选基金很相似。买卖一次基金就像谈一场恋爱。不断地搜寻更适合的，不断地找到理想的对象然后买入。投资基金之初，必须确定一点，投入基金的这一笔钱，在未来几个月或者几年内才会需要动用。投资基金时，因为各种原因，中间会赎回，也会买进，但从长时间来看，每个基金都有自己的优点。关键选择好的基金，并计划调整基金配置，准备长期持有，让它慢慢给我们带来收益。

5.2 投资基金是怎么回事

投资基金，是指按照共同投资、共享收益、共担风险的基本原则和股份有限公司的某些原则，运用现代信托关系的机制，以基金方式将各个投资者彼此分散的资金集中起来以实现预期投资目的的投资组织制度。

证券投资基金

证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式，即通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券、外汇、货币等金融工具投资，以获得投资收益和资本增值。投资基金在不同国家或地区称谓有所不同，美国称为"共同基金"，英国和香港称为"单位信托基金"，日本和台湾称为"证券投资信托基金"。

基金分类：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

基金是一种间接的证券投资方式。基金管理公司通过基金发行单位，集中投资者的资金，由基金托管人（即具有资格的银行）托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后分享收益，当然也得共担投资风险。根据不同标准可以将证券投资基金划分为不同的种类：

——根据基金单位是否可增加或赎回，可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金不上市交易，一般通过银行申购和赎回，基金规模不固定，基金单位可随时向投资者出售，也可应投资者要求买回的运作方式；封闭式基金有固定的存续期，期间基金规模固定，一般在证券交易场所上市交易，投资者通过二级市场买卖基金单位。

——根据组织形态的不同，可分为公司型基金和契约型基金。证券投资基金通过发行基金股份成立投资基金公司的形式设立，通常称为公司型基金；由基金管理人、基金托管人和投资人三方通过基金契约设立，通常称为契约型基金。目前我国的证券投资基金均为契约型基金。

——根据投资风险与收益的不同，可分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金。

——根据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等。

基金特点：

（1）集合投资基金是这样一种投资方式：他将零散的资金巧妙地汇集起来，交给专业机构投资于各种金融工具，以谋取资产的增值。

（2）分散风险基金可以实现资产组合多样化，分散投资于多种证券。通过多元化经营，一方面借助于资金庞大和投资者众多的优势使每个投资者面临的投资风险变小，另一方面又利用不同投资对象之间的互补性，达到分散投资风险的目的。

（3）专家管理基金实行专家管理制度，这些专业管理人员都经过专门训练，具有丰富的证券投资和其他项目投资经验。

购买方式：

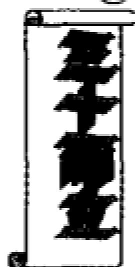
申购基金可以通过以下几种方式进行：

（1）到银行网点申购。银行的大部分营业网点都有专门营业人员负责此业务。

（2）到有代销资格的券商营业部购买。大部分大型券商都开通了申购通道，投资者可以直接到这些券商的营业部申购。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





（3）直接到基金公司直销柜台申购。

（4）有些公司还开通了网上申购服务，投资者足不出户即可申购。

5.3　如何在网上买基金

一般来说，按照资金支付方式的不同，投资者通过网络方式购买基金有以下三种方式：

方式一：单独汇款。投资者在网上提交基金购买申请后，需要另外单独将购买资金汇划到基金公司的直销清算账户。这种方式对投资者的支付方式没有限制，但一般需要承担银行收取的划款手续费。

方式二：网上支付。投资者购买基金申购和支付分两步。购买基金时，交易指令通过基金公司的网上交易系统下达；而资金支付须登录网上银行/银联下达划款指令。流程与购买电子机票一样，这种模式下，投资者须分别登录基金公司的交易网站和网上银行/银联系统，但一般不需承担银行收取的划款手续费。

方式三："银基通"。与网上支付方式不同的是，这是一种通过事先签署的投资人通过基金公司网站可一步完成一站式的操作。按照事先签署的资金划付委托授权协议，投资者通过基金公司的网上交易系统下达购买指令时，基金公司同时代投资人向银行下达资金划付指令，将投资人的购买资金从投资人的预留资金账户中划转到基金公司的资金账户中，投资人不需要单独向银行下达资金划付指令。这种模式的好处是投资人操作更加简单，而且除网上交易外，电话交易也能实现资金支付功能。网上购买基金最低购买金额为100元。

长期投资≠简单持有

基金投资者应该坚持长期投资，最重要的论据是基金必须要长期投资才能较好地获益。那么我们还是首先来看看，长期投资是否就一定能获益。

首先我们把分析的范围作个限定。关心这个问题，一般是对股票投资比例较大的偏股型基金而言。因为偏债型基金总体收益波动较小，取得较稳定的正收益比较容易。

笼统地说"长期投资是最好的获益方式"是很模糊的，通常用来证明这一观点的论据是十年、二十年，甚至几十年的平均投资收益。但接受这--观

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

点的投资者往往眼中的长期投资是两年、三年的投资。

【案例】小陆：现任长沙某投资公司总经理助理，在理财方面有很多成功经验。他1983年出生，大学毕业三年，月收入8 000元左右，单身，主张租房腾钱投资，自觉理财的根本要义是打理稀缺性。

大家都称他为理财通，在谈及理财经验时，他说道："我是一个很执着也容易知足的人，这点也许是我最重要的经验。"小陆说道，"一想起理财，大家都群情激昂，都想赚快钱、大钱，可市场却很残酷，不要抱着侥幸心理去投资，保本还是第一位的，如果要使资产在保值的基础上稳步增值，还要学会运用多种投资工具，比如股票、债券、基金、房产等等，如果短期获得意外的高收益，要知道见好就收。"

他投资理财的心态总是很好，在问及他为何具有如此良好的心态时，他说道："如果不想对生活造成太大影响，80后最好还是在专业理财师的指导下，买点稳健的基金类产品，比如时下基金定投产品，每月存1 000元，如果不计复利，30年后收益大约是360万左右，算上复利的话，回报就更高了，这样心里踏实。"

理财不能急于求成，要抱着平和的心态去面对。真正的理财智者应是理性投资，择机而动，见好就收。

基金在本质上是长期投资的工具，这和股票等更高风险的投资品种是完全不同的。因为购买基金实际上买的是基金管理人的投资能力，等于把资金委托给基金经理，发挥基金经理的投资智慧从而获取收益。而我们知道一个人的能力在较长的时间内大致是稳定的，要发挥出这种能力也需要相当长的一段时间。既然信任所选择的基金经理，就需要一定的时间让基金经理能够发挥和证明其投资能力。

但物极必反，投资者也切忌理解绝对化：基金适合长期投资不是指对每一支基金都适合长期投资。原因有三：

其一，假如基金经理本身属于能力较差的类型，那么长期投资也不见得就能让基金的业绩好转。事实上，很多基金的投资仅仅是帮助投资者平滑了股市的波动，而业绩还比不上股市平均水平。

其二，许多基金和基金经理都有自己的投资倾向和投资风格：对于某些特色鲜明的基金，在某些市场阶段下表现会十分突出；但一旦市场环境发生改变，基金的业绩就可能发生显著的下滑。

其三，在实际投资过程中，基金还有可能发生其他种种可能影响投资业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

绩的情况，甚至改变投资风格的事件，如基金规模剧增、基金管理层变更、基金公司管理层变动等等。如果这些变动可能实质性地影响到基金投资的延续性，对基金的投资就需要作出改变。

那么哪些基金可以长期投资呢？部分投资风格稳健、投资管理能力强、管理层稳定性较高的基金可以被列入长期持有的备选对象。投资管理能力强体现在基金的投资理念一贯而且鲜明、投资风格稳健（倾向于平衡型风格）、投资主要基于对基本面的深入研究而非市场短期因素，等等。

而对于一些特色基金，例如操作风格积极大胆的基金、投资于特定板块的基金，根据对基金表现和基金风格的分析，结合对证券市场的研究判断，对这些基金进行阶段性投资是更好的选择。在基金发生某些重大变动，可能影响基金投资时，对该支基金的投资也应该重新审视。

从以上两个层面的分析，我们可以得出结论：长期投资不等于简单的持有。我们所说的长期投资：（1）在理念层面上更多是指要坚持长期投资的心态，哪怕证券市场出现阶段性的波动甚至较长阶段的熊市，也要坚信证券市场一定会有新的投资机会，因此永远不要放弃投资，不要退出这个重要的舞台。（2）在操作层面上，我们更强调阶段性地审视和调整投资重点。

5.4　投基巧用36计

1. “树上开花”基民需擦亮眼睛

【兵法探源】

三国时期，刘表死后，刘备占据荆州。曹操领兵南下，刘备慌忙率荆州军民退守江陵。曹兵追到当阳，与刘备的部队打了一仗，刘备狼狈败退，令张飞断后。张飞只有二三十个骑兵，怎敌得过曹操的大队人马？但张飞临危不惧，心生一计。

他命令所率的骑兵都到树林里去，砍下树枝，绑在马后，然后骑马在林中飞跑打转。张飞一人骑着黑马，横着丈二长矛，威风凛凛地站在长坂坡的桥上。追兵赶到，以为树林之中定有伏兵而不敢进击，最后撤兵而去。张飞就靠这“树上开花”之计和二三十名骑兵，阻止了追击的曹兵，让刘备和荆州军民顺利撤退。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

兵法说：借局布势，力小势大。也就是说，借助某种手段布成有利的局势，尽管力量弱小仍可显得很有气势。“树上开花”的本意就是用剪的假花贴在树上，使一棵原本零落的败树看上去似乎花团锦簇。

【基金新说】

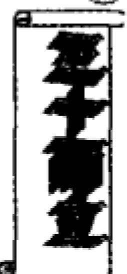
我们看到，“树上开花”之计的真谛就是“借局”和“伪饰”。而这类情况在基金市场上是屡见不鲜的，投资者对此还需要洞烛其奸。比如，有时看到媒体报道说，某基金在市场普遍出现赎回潮的背景下，仍然实现几亿元的净申购，显示了投资者对它的认同和偏好。也许该基金确实是市场的宠儿，但也有可能是投机者套利的对象。如果该基金持有是因股改或重组而停牌的股票，那成为套利通道的嫌疑显然增大了许多。一些握有巨额资金的机构可以在股票复牌之前入驻该基金，待其复牌大涨后，携巨额基金收益从容离开，并给原基金持有人留下摊薄收益后的巨大损失，而所谓基金规模的增大也就是“昙花一现”。因此，投资者经常看到某基金暂停（大额）申购的公告，千万不要觉得该基金“烦”，因为也许它正试图保护投资者的利益。

而有一些基金因为人情或者某些利益上的关系，对套利资金采取“绥靖政策”，半推半就甚至默许纵容，可原基金投资人或许都蒙在了鼓里。

还有一种情况，就是一些原本默默无闻的基金“忽如一夜春风来”，一时业绩排名大升，引来惊羡无数。这时投资者也要擦亮眼睛，搞清楚这个基金会不会最后又“乍暖还寒”。基金的业绩之花怒放的原因有多种：对股票型基金来讲，有可能是重仓持有的个股出现暴涨，或者长期持有的偏门个股因板块轮动而出现上涨；对货币式基金来讲，有可能是基金抛出部分前期购买的券种兑现收益，导致短期收益攀升，或者大量资金竞相申购大盘新股，造成交易所回购利率走高等等。对投资者来说，最重要的事就是要弄明白这是长期趋势还是偶然事件。一般来说，评价一支股票式基金的价值最好看两年以上的业绩表现；而对货币式基金来讲，绝大多数其 7 日年化收益率都很接近，投资者购买主要是为了便利，而不是追求其高收益。

此外，投资风格漂移是一种所见不多但仍然值得关注的问题。这是基金的实际投资风格趋向与基金契约偏离的情况。例如一个基金本来设计为中等收益、中等风险的产品，而实际操作中，基金管理人为了追求收益和排名而过度激进，导致在实际运作中呈现高收益、高风险的特征，这就使投资者难以判断基金的收益－风险特征，也让投资者承担了额外的风险。所以投资者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



在选择产品时，在关注基金实际投资回报的同时也应当重视该基金类实际运作表现的收益－风险特征与其公布的法律文件的契合程度。

投资者可能会说，这“树上开花”的制造者还是很专业的，连老奸巨猾的曹操都没看出张飞使的计谋，何况普通的“基民”，怎么能看出专业机构布置的机关呢！诚然，在做出正确的选择之前会遇到很多干扰信息，但既然是“借局”之花，就一定是“花无百日红”，倘若曹军当时不退兵，静观其变，想来张飞也因坚持不了多久而露馅。时间能够验证出最终的答案。因此，不贪图一时之利，坚持长期投资是不可或缺的心态。

2. “浑水摸鱼”买到潜力的基金

【兵法探源】

乘其阴乱，利其弱而无主。随，以向晦入宴息。

三国时期著名的“官渡之战”，便是典型的“混水摸鱼”，为了扰乱袁军的视线，曹操令骑兵化装成敌军，将“水”搅混后，突然纵火烧粮，切断袁军后路，实现“摸鱼”的目的。

“浑水摸鱼”一词，起初可能是渔民们从捕鱼实践中摸索、总结出来的一句经验性俗语，后来逐渐被移植到社会生活的其他领域，以至被兵家和军事指挥员们用来作为表述军事谋略的军事术语。原意是，把水弄混浊了，鱼儿就会晕头转向，此时乘机捕捉，往往易于得手。比喻乘混乱之机谋取某种意外的利益。在军事上指有意给对方制造混乱，或乘敌方混乱之机，消灭敌人，夺取胜利。在战场上，冒充敌人而蒙混过关是此计常用的手法。

在混浊的水中，鱼儿辨不清方向，在复杂的战争中，弱小的一方经常会摇摆不定，这里就会有可乘之机。由于乱生于内而形于外，因此，设谋乱敌最有效的方法莫过于钻进敌人营垒内部，乘机搅浑水，以便从中摸鱼。但更多的时候，这个可乘之机不能只靠等待，而应主动去制造。一方主动把水搅混，一旦情况开始复杂起来，就可以借机行事了。

【基金新说】

就像精明的买家总是在换季打折的时候才开始大规模“血拼”一样，真正会投资的人在市场下跌的时候反而会抓住时机入场。兵法中有“浑水摸鱼”之计，说的就是如何利用混乱状况为自己谋利。水清的时候捉鱼固然容易，水“浑”的时候也能捡到“大便宜”。

身处诡谲多变的投资市场，就好像在战场上一样，该如何达成投资获利的长期目标？不仅要坚持不懈地投资，重要的是有时候还要勇于反向操

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

作，运用环境来赚钱，趁乱进场、逢低入市！这就是投资中的“浑水摸鱼”。

“擦鞋童理论”常被用来比喻为投资市场过热的情况，当没有投资经验的擦鞋童，都开始谈论股票获利的可能性时，就到了要提高警惕的时候了。反之，当遇上股市大跌时，投资人失去信心，反而可能是买股票的千载难逢的好时机。

事实上，在中国经济持续高增长的背景之下，股市的最终运行轨迹仍会契合经济的运行。长期看好股票市场，分享中国经济的黄金增长时期，在每一次的调整和下跌之时，进行适当的“反向操作”是摊低成本投资的明智之举。

反向操作不仅仅是要与市场背道而驰，成功与否还在于投资范围大小，以及是否能持续。总体经济成长未必等于个股的未来表现，还要深入研究个别公司营收、营运、获利和股东权益等，普通投资者难以精确把握，所以低位买基金是明智的选择。

实际上，普通投资者存在着一个基金投资的普遍误区，就是买涨不买跌，这种做法其实并不明智。市场低迷时发行的基金，因为现金多而建仓成本较低，将来的业绩一般会比较出色。而且，下跌也是检验基金抗跌能力的好时候，经得起大风大浪的基金不仅在大盘上涨时，能帮投资者赚到超额收益，在大盘下跌时，也要能顶住压力，取得绝对回报。只有这样的基金，才具备专家理财的能力，才有可能给投资者带来持续稳健的回报。

一般来说，基金投资于多个股票，能分散个股下跌的风险，而且经过基金经理的选择和对投资机会的把握，基金在下跌过程中往往比个股更为“抗跌”。有人对股市低迷时基金的表现作过统计，发现有不少基金的跌幅比指数小，而且期间表现好的基金，不仅成功回避了市场下跌的风险，还能取得不菲的正收益。所以，浑水中才能摸到“大鱼”啊。

3. “美人计”冷静看待明星基金经理

【兵法探源】

三十六计中，美人计是十分特殊的一类计谋。因为绝大多数其他的计谋讲述的都是以假示真，奇正转换的谋略，唯有美人计是利用人的情感弱点。

春秋时期的西施曾作为礼物由越王勾践送给吴王夫差，勾践的目的是“佚其志，弱其体”。夫差得了美人，整日饮酒作乐，不问政事。伍子胥看破

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

个中原委，劝夫差杀了西施，而夫差反而赐死伍子胥。最后勾践卧薪尝胆，发兵一举灭掉吴国，夫差也被杀死。

【基金新说】

看到“美人计”，有人会肾上腺素水平微微提升，注意力也会暂时转移过来。这种状态和忽然看到明星基金经理，以及其所管理的明星基金，或者一些概念诱人的基金情况时相似。可以说，很多时候，即使是很理智的投资者的眼球也会被一些包装手法或噱头所吸引。

选择基金投资品种时，基金由明星基金经理管理无疑是吸引人的兴奋点。当然，基金经理打的不是“美女”牌，而是“明星”牌。所谓明星基金经理，往往是有着优良过往业绩，获得大小奖项无数的人物。投资者坚信明星基金经理管理的基金能一如既往地保持卓越的业绩，无论市场如何起伏，不管该基金一度如何低迷，最终还是能够拨云见日，成为排名榜上的翘楚。实际上明星基金经理除了业绩过人，还是经过了专业的公关包装和媒体曝光的。一个基金的业绩出色，在相当大的程度上是这个基金投研团队的出色工作的结果，而决不仅仅是基金经理个人能力如何了得。

一般来说，基金公司在具体投资业务中有研究、决策、管理、交易、评估等几个独立部门互相分工协作。在拟定股票投资组合流程中，投研团队要阅读各类投资报告，根据研究员对上市公司实地考察的情况，经过基础指标的筛选后，分步得出股票初选池和精选池；然后通过复杂的数学模型和分析系统的测算，构建出一个投资组合。此后才开始买卖交易。而交易过后，还要经过绩效的评估和调整。在此前后，都要进行投资风险目标的预算和分析。所以，投资者看好基金经理，不如认准基金经理背后的投研团队。

4. 买基金重细节收益“无中生有”

【兵法探源】

唐朝安史之乱时，唐将张巡率2 000多人固守雍丘，安禄山派令狐潮率4万人马攻城。敌众我寡，且城中箭只越来越少，很难抵挡敌军攻城。张巡命军中搜集秸草，扎成千余个草人，披上黑衣，夜晚用绳子慢慢往城下吊。夜幕之中，令狐潮以为张巡要出兵偷袭，急命部队万箭齐发，急如骤雨。张巡轻而易举猎获敌箭数十万支。令狐潮天明后，知是中计，后悔不迭。第二天夜晚，张巡又从城上往下吊草人，敌兵见状哈哈大笑、毫不在意。张巡旋即吊下500名勇士，在夜幕掩护下，潜入敌营，打得令狐潮措手不及，营中大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

乱。张巡趁此机会，率部冲出城来，杀得敌军大败而逃。

“无中生有”，现在人们多用它的字面意思，形容胡说八道、凭空捏造，但从兵法的原意来看，“无中生有”指的是先假后真、先虚后实，趁敌人迷惑不解之机，迅速变虚为实、变假为真。

【基金新说】

在基金投资中，如果我们注意一些细节，同样可以起到“无中生有”的效果，在不经意间提高自己的收益。

看好基金尽早出手。

同样一支基金，发行时认购和出封闭期之后申购，费率是不一样的，认购费比申购费便宜，二者通常相差3个百分点左右。如果单从节省手续费的角度考虑，看好某一支基金，应尽量选择在发行时认购。而且，由于认购期资金产生的利息将按金融同业存款年利率（目前为0.99）计算利息，而银行活期储蓄税后利率目前为0.576，该部分利息将在基金成立时转换成为客户的基金份额，同时该部分利息不征收个人所得税，因而越早认购的投资者也越早受益，可以充分利用每一分钱。

后端申购长线持有。

买基金分前端和后端两种收费模式，在购买开放式基金时就支付了认购费或者申购费的叫前端收费；在购买开放式基金时不支付任何手续费，而在申请赎回时补交费用的方式就叫后端收费。在后端收费模式下，认购费用不在认购基金时扣除，您的所有投资将全部转换为基金份额，您投入的每一分钱都立即参与赚钱；而且，后端费用一般来说会随着持有基金时间的延长而减少，一定时期（通常4到5年）后可以免去申购费，相当于零成本买基金。

红利投资滚动生利。

基金投资者可以选择两种分红方式，一种是现金红利，另一种是红利再投资。红利再投资时是不收取申购费的，红利部分将按照红利派现日的每单位基金净值转化为基金份额，增加到投资人账户中。这种方式不但能节省再投资的申购费用，还可以发挥“鸡生蛋，蛋又生鸡”的复利效应，从而提高基金投资的实际收益。当然，打算选择红利再投资的投资者需要注意，您在买基金时一定要注意主动选择红利分配方式，因为根据基金法规的规定，如果投资人不做选择，默认的分红方式就是现金分红。

网上购买省时省力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

现在各大银行、基金公司都推出了"网上基金"业务，因为网上交易不用投入太多人力物力，因此网上基金交易有一定优惠。节省费用还是其次，最关键的是网上买基金可以节省大量时间，对于生活节奏快的现代人来说，节省时间不也相当于节省了金钱吗？

5. 算清基金回报，破解"瞒天过海"

【兵法探源】

相传唐太宗率兵30万，离开长安远征辽东。大军到达海边，太宗举目远眺，沧海茫茫，一望无边，不禁面露畏色。大将薛仁贵见状，心生一计：他请太宗进入海边的一座彩色营帐，命文武百官饮酒作乐。一时笙歌四起，美酒飘香。此情此景使太宗忘记了忧愁，沉浸在欢乐之中。正在酒酣之际，太宗忽闻帐外有波涛汹涌之声，他急忙揭开帐幕向外张望，这才发现自己与30万大军正在乘船渡海，而且马上就将抵达彼岸。此计是一种疑兵之计，通过一些伪装，给对手以出其不意。

【基金新说】

由于投资者对"1元"基金的喜好，如今基金公司最常见的营销手段就是以"净值1元"来吸引投资者。基金拆分、大比例分红都是围绕着"净值1元"来做文章。实际上，基金还是那个基金，管理人还是那个管理人，并没有发生任何改变。通过拆分、大比例分红等方式基金公司主动把基金单位净值降为1元附近，令患有"恐高症"的投资者大呼"便宜"并竞相购买，从而坐收上百亿元的规模增长。这一招还真有点瞒天过海之意。

要破解此计，其实不难。关键是投资人先要搞清楚如何计算基金的投资回报，并分清基金单位净值、基金累计净值和分红之间的关系。

通常反映基金投资回报的直观指标包括：基金单位净值、基金累计净值和分红。

所谓基金单位净值是指某一时点上每一基金单位实际代表的价值。基金单位净值是衡量一个基金经营好坏的主要指标，也是基金单位申购/赎回（交易）价格的计算依据。

基金单位累计净值是指基金最新净值与成立以来的累计分红之和，体现了基金从成立以来所取得的累计收益。

基金分红则指以现金分红或红利再投资的方式将基金已实现的收益兑现给基金持有人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

基金单位净值是提供一种即时的申购/赎回（交易）价格参考，在价格中没有反映分红的因素；分红可以从一定程度上反映基金的赢利情况，但主要体现的还是基金的收益实现能力，分红业绩实际上是可以通过累计净值得到反映的。因此，从投资者计算投资回报的角度来说，基金累计净值应该是比最新净值和分红更重要的指标，它可以比较直观和全面地反映基金在运作期间的历史表现，一般说来，累计净值越高，基金业绩越好。

具体说到如何计算基金的回报率，则要分两种情况。如果你要计算基金回报的期间没有分红，那么总回报率就是该时期基金单位净值的增长率（不考虑费用）。例如，某支开放式基金上年末的单位净值为 1 元，本年末的单位净值为 1.06 元，则该基金在本年度的总回报率为 6，计算方法为（1.06 - 1）/1 =6。用你的投资总额乘上 6，就是你这段时间的回报了。

如果期间分红了呢？分红后，基金单位资产净值会下降。假设分红前单位净值 1.06 元，单位分红金额 0.05 元，则分红后单位净值降至 1.01 元。这时计算总回报就要先“复权”，也就是把分红对净值的影响“还原”。你要是自己无法计算，可以直接在晨星排行榜里查找“总回报率”这个指标。当然，投资人应当留意，晨星对基金回报率的计算前提是假设红利再投资。因此，如果你采用现金分红形式，将分红投资于别处或者进行消费，那么你的实际收益会与回报率的计算结果有所差异。

投资人买基金时，基金单位净值高低只会影响到你所得到的份额，而不会影响你未来的回报。比如，有两支基金 A 和基金 B，A 的净值 1 元，B 的净值 2 元。你分别投资 20 000 元在基金 A 和基金 B 上，这样就拥有了 20 000 份 A 和 10 000 份 B。如果三个月后两只基金的净值增长率都达到 20（期间没有分红），A 的净值涨到 1.20 元，B 的净值涨到 2.40 元。这时，你算算基金的市值（投资的帐面盈亏）是多少呢？

A 基金的市值：1.20 ×20 000 =24 000（元）

B 基金的市值：2.40 ×10 000 =24 000（元）

你会发现，两支基金带来的回报是一样的，和你购买基金时的净值高低没有关系。

因此，买基金其实并没有贵贱之分，看一支基金值不值得投资，最重要的还是看今后的获利能力。更何况净值高的基金，一般反映了管理人的水准及该基金经历过市场考验，更值得信赖。此外，基金净值高低与是否容易上涨也没有直接的关系。股价的上涨靠的是上市公司盈利能力的增强，一旦公

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

司盈利能力跟不上股价的上涨速度，股价必然下跌，因此，股票在价格高位时很容易回调。而基金投资是很多支股票的集合，这些股票就是一个篮子中的好“鸡蛋”，基金经理随时会把坏的鸡蛋拿出去，把好的鸡蛋放进来，因此一个选股策略正确、投资组合调整得当的基金，其净值是可以无限上涨的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五章 房产：不容忽视的投资选择

- 薪水追不上房价，80后买房难
- 何处安放我们的爱情
- 房子，买还是租
- 80后如何涉足房地产投资
- 二手房，过日子图个实在
- 买房理财量力而行
- 对“房奴”轻松理财的建议



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五章

房产：不容忽视的投资选择

第一节 薪水追不上房价，80后买房难

近年来，在中国房地产价格涨幅领跑薪金涨幅的情况下，80后购房新人的背后，常常有三个家庭在支撑，即：双方父母拿出首付，子女自己完成按揭。如果广大80后长期陷入买房难境地，这一问题有可能成为政府伤脑筋的又一个难题。

【案例1】28岁的郑华清最近与太太在北京五环路边买了一套70平方米的房子，25万元人民币的首付和手续费，是汇集了自己和太太过去四年的积蓄，以及双方家长的“赞助”才凑成的。

近年来，在中国房地产价格涨幅领跑薪金涨幅的情况下，像郑华清夫妇这对“80后”购房新人一样，在他们的背后，常常有三个家庭在支撑，即：双方父母拿出首付，子女自己完成按揭，或俗称的“四加二”买房模式。

以北京为例，刚毕业的大学生每个月收入为3 000元左右，而新盘房价每平方米都得上万元。即使是二手房，在北京五环以内要买一个60多平方米的两居室（即有两个睡房），至少要50多万元，而首付加上装修，没有30万元是不够的。

月入6 000元的郑华清说：“这么高的房价有几个不是靠父母的？即使这样，买房后，我们夫妇俩接下来20年除了是‘房奴’外，还成了‘月光族’。”

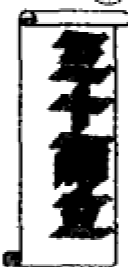
然而，不是每个“80后”都像郑华清那般幸运。家境没那么理想，又或者不想当“啃老族”的，就只好认命，选择租房来解决基本的居住问题。

【案例2】来自南京的葛欣（30岁）就与当公务员的丈夫住在公租房里，去年底看到北京楼价回落时，他们开始等待时机进场，不料今年三四月份，楼市又出现快速逆转。转眼间，北京各处楼盘都上调价格，夫妇俩只好打消买房的念头。

葛欣说：“今年初我们还在四处找房子，眼见售价离我们能承担的水平越来越远，我们现在索性不看房了。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





在北京，在房价超出“80后”负担能力范围的情况下，北京二手房购买人群中，80后的比例为近年来最低。同样类别的房子，北京的房价要比美国贵一倍以上：纽约近郊300平米的独栋别墅，现价为60至80万美元（人民币560万元），同样规格的房子在北京，却需要人民币1 000万元。

动辄上百万元的房子，让“80后”望而却步。与长辈不同，“80后”已不再享有单位分房制度。此外，他们在国家经济和生活水平蒸蒸日上的环境中长大，但恐怕他们没想到自己踏入社会后，要进一步提高生活水平却如此困难，到了谈婚论嫁的年龄连基本住房都无法拥有。他们的自信心难免受挫，甚至感觉自己挤不进时代发展的大潮。

1.1 戏说房价为何上涨

1．什么是经济发展？

简单地讲经济发展就是有钱，但钱从何来？钱只能印出来。那么到底是什么使印钞机不停地运转？

假设一个岛上有1 000口人，与世隔绝，人与人之间靠交换物品过活，但有时候你手里用来交换的东西不一定就是对方想要的，怎么办？于是人们就用大家都喜欢的金银作为交换的媒介，于是交换方便了。但金银要磨损，携带也不方便，当交换活动频繁时，人们发现这个东西太繁琐，限制了交换活动，于是为了解决这个问题，他们想了一个办法，就是由岛上的管理者发行一种符号，用它来代替金银，于是钞票出现了。

刚开始，这种钞票可以随时兑换金银。大家都很放心，因为钞票就是金银。可是岛上金银的产量太小，当人们的交换活动更加频繁时，钞票不够用了，只能暂停交换。暂停交换的后果就是大家不生产别人想要的东西了，因为虽然别人用，但交换不出去，套用现在的话说就是经济发展减速了。

于是大家想了一个办法，成立一家钱庄，这个钱庄是大家的，由钱庄来发行钞票，印出的钞票借给想用钱的人，然后这个人有钱了再还给钱庄。于是银行就出现了。

银行的出现，能保证交换活动更持续地进行，大家都拼命地生产，岛上的东西越来越多，银行根据产品的生产数量，不停地印制钞票，以保证交换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

能更深入地进行。后来人们的交换活动更频繁了，一家钱庄太少了，于是出现了很多钱庄，总要有个管钱庄的吧，于是指定一家钱庄管理其他钱庄，并且钞票只能由这家钱庄印刷，然后通过其他钱庄借给用钱的人，中央银行就这么也出现了。

2. 什么是对外贸易？

有一天岛上的人发明了船，于是有人就到处划船跑动，发现了另一个岛屿，那上面也有人，也有钞票，也像自己岛上这么活动。但自己岛上生产的东西多，那个岛上生产的东西少，1 元钱在自己的岛上能买 1 斤大米，那个岛上的一元钱只能买半斤大米，于是另外岛上的钱来这个岛上买东西时只能 2 元换 1 元才行。于是汇率出现了。算好汇率后，他们开始互相买卖东西到对方岛上，这就是对外贸易。对外贸易丰富了人们的生活生产需要，使交换活动达到了一个空前的高潮。

3. 什么是通货膨胀？

由于岛上生产的产品太多了，以至于没法准确估计到底该发行多少钞票，发行多了的时候，因为没有那么多产品可买，产品就开始涨价，发行少了就开始降价，为了保证价格稳定，央行要求各钱庄要把一部分钱放在央行里面用来调节产品的价格，根据价格情况多放和少放。这就是存款准备金率。

可是有一部分聪明人开始思考怎么才能把钱弄到自己手上，他在海边捡了一颗石子，说这个石子值 100 万块钱，把它卖给了一个人，这个人觉得整个岛上的钱加一起也没有 100 万啊，怎么办，于是向钱庄借，钱庄也没有这么多钱，于是把印钞机打开，印了这 100 万，借给了他买了这个石子。

然后这个人开始卖这个石子，100 万卖给了第二个人，由于第一个卖石子的人把钱花了，所以岛上的钱多了，所以这一百万可以筹集到，多买些产品就有了。但当把这个石子以 200 万转让的时候，钱庄只能又印了 100 万钞票，就这样钞票越印越多，可是当这个石子不停地流动转让时，大家并不觉得岛上的钱多，产品价格还是原来的那样。可是当这个石子不流通或流通地慢时，大家觉得钱多了，可是如果当持有石子的人把它扔到大海里，那就等于岛上凭空多出 N 多个 100 万来，怎么办，央行最害怕的就是这颗石子没了。它没了岛上产品的价格就会飞涨，就会通货膨胀。那么持有石子的人就绑架了岛上的经济。

4. 房价能绑架中国经济吗？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

中国的房地产已经使中国央行发行了太多的人民币，如果房价下降，等于把那颗石子投进了海里，那么多印出来的钱会使中国产品价格飞涨，会发生严重的通货膨胀。

看似房价与石子毫不相干，可是他们的属性是一样的，就是价格和价值严重的背离。实际上房地产的崩盘受害最大的并不是中国的商业银行，而是整个中国经济体系。为什么政府迟迟没有把房价降下来，不是降不下来，如果真想降房价，只需要一道政令，房地产价格会在一夜之间土崩瓦解。可是后果谁能承担，严重的通货膨胀谁来负责？

房地产业已经绑架了中国的经济，是无可置疑的，这是客观实在的，没有人能改变。不管谁是总理，廉洁也好，贪污也好，都希望社会和谐，可这是一个棘手的问题。

5. 房价和通货膨胀有关系吗？

可更棘手的问题还不仅仅在这里。如果降房价，面对的是即刻的通货膨胀，可不降房价，那么面对的就是更严重的通货膨胀，何去何从？

所以最可靠的办法就是稳定房价，然后在社会产品增加时，减少货币的投放量，加上其他政策如加息、增加商业银行准备金率、缩小信贷规模等辅助手段，来使中国经济软着陆，这是最好的办法，我们看到的一切政令也符合这个逻辑。

可是为什么房价不稳定而且更加地疯长呢？难道是开发商与政府在博弈吗？实际上是幕后的另一只黑手在和中国政府博弈，这只黑手就是外资，以美国为代表的帝国主义攫取中国人民血汗的黑手。

6. 房价高涨的原动力是什么？

使房价上涨的动力很多，房价上涨对其有利的人就是动力之一，比如：为了 GDP 和个人利益的地方政府、为了赚钱的开发商、炒房族、以至于买了房的所谓“房奴”都是房价上涨的动力，可是最大的原动力不是这些，是外资，是美国的以攫取超额利润为目的的各大财团。开发商作为商人，为了赚取高额利润不是什么伤天害理的事情，可是各行各业都有商人，难道想赚就有吗？那除非是神话。房地产业的开发商也一样，不是他们想赚多少就有多少的。

根据价值规律，当商品的价格和价值严重背离时，会有一种趋向正常价格回归的力量钳制价格的上涨，可是在中国的房地产业，这种规律似乎不起作用，一个重要原因就是忽视了一个参考范围的关系，如果以中国经济本身

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

而言确实打破了这个规律，可是目前的情况是有一股力量在维持着房地产业的价格，即托市，那么谁在托市呢？谁能在房地产业失控能得到巨额利润的人就是托市的人。

讨论这个问题前，先看一下中国的外汇储备情况。中国的外汇储备在近几年迅速由一千亿突破万亿，并且还在迅速增长，难道是中国人民奋发图强，挣来的吗？这个不需要证明，看中国的GDP增幅就知道，外汇储备的增长速度明显大于GDP的增幅。显然不是挣来的，那么除了挣来的一部分，那么就是所谓的“国际热钱”的涌入，而国际热钱涌入的目的只有一个，就是要取得高额的回报。

国际热钱进入中国市场后，首先要兑换成人民币，那么一下子哪有这么多人民币呢？只有一个办法，那就是让印钞机没日没夜地工作，然后这笔钱用来托住已是烫手山芋的房地产市场，就是拼命地投资房地产业。当房地产价格因背离价值而向下波动时，通过托市再把它抬高，反复如此，给人的表象就是房产价格决没有偏离价值，导致房价越涨越高。而开发商呢，他们一到房子将要卖不出去的时候，就有人出高价买下来，他们怎么会降价，如果没有这部分资金在运作，别说是开发商联盟，就是全国只有一个开发商，价格也会降下来，没有人买了，难道等房子发霉吗？那么外资持有这么多高价房产做什么？不怕砸到手里吗？不怕！为什么呢？在这个资本运作的过程中，有一个冤大头在最底下接着呢，是谁呢？就是中国的商业银行！由于火爆的房地产市场，一流的流通性，近年来没有看到任何萎缩的迹象，放了贷款就盈利，为什么不贷款呢？没有理由不放贷款。加之中国老百姓买房的心情，外资可以轻易地把高价房转嫁到中国的银行和消费者身上，连炒房的农民都能赚到一杯羹，职业的外资会赔钱吗？那么房价一直涨下去，会怎样呢？

7. 房价一直涨下去，开发商会笑还是会哭？什么情况下会笑？什么情况下会哭？

在中国政府近几年来密集的几十道金牌的调控下，房价还是如脱了缰的野马一样狂奔不止。暂且不论何时能停止上涨的势头，毕竟房价在目前还是上涨的，所以我们就看看房价上涨不止会带来什么。

首先，由于GDP上涨，中国政府为了维持上文说的“保持产品交换的继续”要不断地投放人民币，即开动印钞机。只要房地产这个石子还没有投入到大海里去，还有一定的流通性，那么就不会有通货膨胀的发生。

其次，开发商会在这个过程中赚取巨大的利润。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

再次，能看到的是，炒房族会赚钱，所谓的买房的“房奴”会增值。都赚钱！可是在这个过程中到底谁亏了呢？钱从哪里来呢？如果你有炒股的经验就会知道，如果投资价格和价值背离的商品，你赚的钱就是别人赔的钱，那么套用到房地产上，就是买房自住的人，现在看似增值，那是镜中月、水中花，你不变现就不是你的。再有就是当价格完全回归真实价值的时候，被高价房套住的是投资者，还有一个就是开发商！

为什么说开发商也赔钱呢？大家知道商人的本性是赚钱，赚取利润。如果一个商人投机一次就永远都不做这个生意了，他是赚钱了，可他不是商人，这种商业行为没有意义。由于商人的本性，所以赚来的钱会继续扩大再生产，在能赚钱的领域不断加大投资。这个道理从生活中就可看出来，越是做大生意的人总喊没钱，因为他要更大的流动资金来维持其扩大再生产的需要。

所以一旦房价回归真实的价值之时，就是一大批开发商的崩溃之日。这个是不以任何人的意志和任何行为为转移的。如果现在开始有开发商逃离房地产业的角斗场，那么跑得慢的就是最后的输家。如果都不跑，就像击鼓传花一样，最后拿到接力棒的就是接盘者。有句话叫：“出来混迟早是要还的”。也许只不过是方式不一样，看谁的运气好而已。可是现在却没有任何开发商赔钱的迹象，有的是开发商不断的赚钱，老百姓送钱都来不及。只是因为目前房价还在上涨，房产还在不断地流动。

一个巨大的问题来了，这样不断上涨的房价何时是个头啊！

8. 坐在华尔街办公室的财团们是如何吸干中国山区一个农民的血汗的？

国际财团通过国际热钱涌入中国，使人民币加大发行量，然后通过房地产炒作，把中国国内的价格水平无限制提高，GDP 的增长又一次使人民币的发行量被迫提高。国际财团心黑手狠，双管齐下，目的就是使中国经济热到烫手，热到让每个中国人为之疯狂。

我们暂不去关心这个过程，我们放眼未来，看看这一过程的结果是什么，换句话说财团的目的是什么。

很明显，中国人最不愿意看到的事情，就是财团们最乐见的结果。先做个假设，比如国际热钱在投资的中国房地产领域里上演最后的疯狂后，把房产成功解套全部变现，如果此时人民币兑美元的汇率达到美国的最高预期时，汇率是热钱逃离时需要相乘的那个倍数，会发生什么谁都能想到，所有热钱会一夜之间全部兑换美元逃离。财团们会赚得沟满壕平，中国市场上除了钱就是钱，能遮住天的大把人民币将成为中国人民的噩梦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

这是中国人最不愿意看到的事情，也是财团最乐见的结果。近期美国不断地通过政治、贸易等手段逼迫人民币升值，而中国政府迟迟不升值或小范围的升值，远远没有达到美国政府的预期，这是在出口问题上的中美之间的博弈。美国逼迫人民币升值的狼子野心昭然若揭！

顺便提一句，如果这个升值预期真的达到了，中国楼市将重演日本上世纪 90 年代崩盘的历史。只是那时中国经济也会像日本一样进入一个连续低迷不振的不归路。在这种攸关民族生存的问题上，政府会坐视不管吗？就算是退一步来讲，一个完全不负责任的政府遇到这种情况，因为这个资本运作同时也极大侵犯了政府的利益，也会拼命反搏的。

那么中国政府会以什么样的方式来化解这一“经济危机”呢？

9．在有关这场围绕房价和通货膨胀之间的各方博弈中可能选择的中庸路线

物极必反，中庸，是老祖宗留给后人解决棘手问题的杀手锏！既然是中国房地产“绑架”了中国的经济，那么我们就从“绑架”说起。何为“绑架”，应该是相对弱的一方，拿着相对强的一方的“要害”，使相对强的一方即便有能力对付弱的一方，但碍于投鼠忌器，无力可施。

我们先来看看绑架双方的阵容和各自手上的筹码。房地产业的主体是开发商，所以开发商算一方，它绑架的要害是中国经济，那中国经济是谁的要害呢？是中国人民的要害，代表中国人民的，目前只能是中国政府。中国政府算一方。外资呢？它是煽风点火者，划到开发商一方。中国政府一方有公权力，可以通过税收、财政、经济政策、行政手段对开发商阵营施力，开发商阵营通过源源不断的后备资金来绑架中国经济，且不断地提高赎金。

问题已经摆在这里，怎么办呢？冲上去一枪击毙，那歹徒非撕票不可，太极端不可行。所以有为政府开出药方，只要实现了某某一条既可降低房价的主意，就犹如一枪击毙一样是不可行的。我们想象如何解救绑架事件的受害者，首先要稳定住对方的情绪，再一步步地靠近，但这种靠近虽会引起歹徒的敌意，但不会导致他撕票，然后再进一步稳定情绪，再靠近，然后条件成熟时，再稳准狠，即保证人质的安全，又要保证歹徒一举拿下。这才是真正的营救。所以中庸才是解决棘手问题的杀手锏。极端、盲目、冒进是要不得的。

针对如何解决中国房地产市场的绑架问题，就要围绕问题的关键部分一步步地施加反作用力，然后一举成功，才是正道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





第一个关键的部分就是汇率，中国政府会严把汇率关，我们可以预期的是，人民币兑美元的汇率决不会过快升值，但会小幅升值，就是要稳定对方的情绪，如果一点不升，对方会狗急跳墙，如果升的过快，是给自己掘墓，所以为什么中国汇率升幅总是犹抱琵琶半遮面，看看美国政府的态度跟一个绑匪是多么地贴切，我要一瓶果汁，为什么拿来半瓶水。可又说不出什么来，毕竟还能暂时解渴。

第二个关键是限制资产流动性，既然房地产能绑架中国经济，说明它举足轻重，限制房产的流通性，就可以限制资产的流动性，注意这里是两个概念，“资产流动性” 和“房产流通性”，两者完全不同，但又息息相关。房产流通性减弱，资产流动性减弱，那么需要印刷的人民币就减少。就像那个石子，不流通马上通胀，不涨价流通没问题，可是行不通，外资也不同意。既然是不断地上涨价格，只能一步步地限制房产流通，只要房产流通性少一点，通胀就会显现一点，然后再通过上调准备金率和加息等柔性政策来调整一点，用柳叶棉丝掌来化解泰森的一记重拳，以绵柔克强刚、化千钧于无形，这就是中国政府的策略（这好像是中国人最擅长的事情）。我们从官方媒体就能看到相关的消息，楼市签约率在下降，即流通性在下降，然后物价开始有所上涨，如猪肉等副食产品，但央行马上上调准备金率和加息，来稳定物价。不知各位看官是否也看出些端倪。可预期的是，到完全化解危机之前，会不断地加息和调高准备金率，同时房产流通性会越来越弱，这个预言是否准确可在以后的央行政策上验证。等完全消除了由于经济过热导致的通货膨胀预期，那么就是房地产价格回归真实价值之时。

面对这最后的疯狂，我们从两方面来分析：

第一，如果这场博弈以外资胜利而告终，那么中国经济将步日本 90 年代经济持续下滑的后尘，由于外资撤走，房市赖以生存的支柱坍塌，房价会一落千丈，可到时候不管是开发商还是老百姓都将承受经济下滑之苦，持有的货币迅速贬值，即便房价落下，也不一定买的起。这是中国政府和中国人民不可接受的，也是无法接受的。

第二，如果外资以失败而告终，即在汇率上把住出口，让房价回归真实价值，把外资同样套在中国，这才是胜利的前提。那么以美国财团为首的帝国主义嗜血者必将疯狂报复，会在投资、出口等各方面对中国施加压力。我们今天人民币升值没有达到美国预期，已经导致中国出口到美国的产品受打压，进而引起了众多的贸易摩擦，由此可见一斑。我们知道，经济发展的三

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

套马车是，投资、出口和消费，在投资、出口领域遭到报复会影响中国经济的发展，但我相信不会影响我们的发展速度，别忘了还有一套马车是“消费”，房价下降后，如果你是爱国者，请现在保护好你的钱包，到时千万别羞羞答答，要果断地出手买房，中国经济会在消费领域异军突起，继续独占世界经济引擎的鳌头。

1.2 房地产行业近况

2009年至2010年初，全国房地产市场整体上出现了一些积极变化。但部分城市房价、地价又出现过快上涨势头，投机性购房再度活跃，需要引起高度重视。为进一步落实各地区、各有关部门的责任，坚决遏制部分城市房价过快上涨，切实解决城镇居民住房问题，2010年4月17日，国务院就有关问题向各省、自治区、直辖市人民政府，国务院各部委、各直属机构下发国发〔2010〕10号通知。

该通知要求各地区、各有关部门要切实履行稳定房价和住房保障职责，坚决抑制不合理住房需求，增加住房有效供给，加快保障性安居工程建设以及加强市场监管。通知特别强调，要严格限制各种名目的炒房和投机性购房，房价过高地区可暂停发放购买第三套及以上住房贷款，对不能提供1年以上当地纳税证明或社会保险缴纳证明的非本地居民暂停发放购买住房贷款。通知还要求加强对房地产开发企业购地和融资的监管。

相关评论

一、此次规定可操作性更强，针对打击炒房和投机性购房需求，抑房价作用将更显著，符合我们的预期：这次的政策可以看作是对14号国务院常务会议精神的操作细则补充，其中对于差异化信贷政策的规定更为详尽，明确提出对于房价上涨过快、过高的地区可暂停发放第三套房及以上住房贷款，同时暂停向非当地工作的人群提供购房贷款，并授予地方政府权利可以在一定期限内限定购房套数，我们认为，此次“国十条”规定，在差异化信贷政策上的可操作性更强，针对打击外地炒房团在当地投机性购房需求，而抑制边际投机购房需求说明政府已经意识到房价暴涨的原因在于过于宽松的信贷以及边际投机购房倾向对市场预期的扰动，并开始针对性出台措施，往后看，平抑住房价上涨应该是大概率事件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





二、“短期抑信贷调需求、长期放地促供给”的政策思路基本明晰，政府抑制房价上涨的决心不容忽视：在一季度全国房价同比大幅上涨16%的背景下，政府在三天内接连出台14号国务院常务会议文件、15号国土部2010年供地计划以及此次的国务院通知等三项纲领性政策文件抑制房价过快上涨，我们认为，政府此次对房地产调控的决心不容忽视，住房问题已经从经济层面上升到影响社会稳定、关乎国计民生的政治层面，且此次政策针对性更强，对于边际投机性需求抑制更明显，短期通过抑制房地产信贷调需求，针对性抑制炒房及投资性需求而在中长期促进有效供给的调控思路基本明确，供给弹性更大的存量房市场（即二手房）将首先受到冲击，随着三季度新房市场供应量的释放，房价应该可以得到平抑。

三、利好周转型、全国布局开发商：此次通知明确要求加强对房地产开发企业购地和融资的监管，对存在土地闲置及炒地行为的房地产开发企业，商业银行不得发放新开发项目贷款，证监部门暂停批准其上市、再融资和重大资产重组，也就意味着国土部对于上市公司再融资方案土地方面的要求可能更严格，再融资审批将存在不确定性，如果房地产市场出现短期调整，靠周转、有品牌溢价及资金实力、全国分散化布局的开发商其抗风险能力将好于有资源、看涨价的地方性开发商，我们建议投资者重新关注此类公司。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节　何处安放我们的爱情

2.1　有房才结婚——年轻人买房几多困惑

楼价“高烧”不退，工作不久的年轻人饱受困扰。他们或为爱侣“有房才结婚”所苦，或为“安居才能乐业”的传统思想所锢，或为父母“赶紧买房、再涨就永远买不起”所逼，在买房路上苦苦求索。租房还是买房？独自支付还是要家人支援？成了困扰年轻一代的头疼事。

梦想与现实——离房子有多远

【案例】“都说今年金融危机，房价会大降，结果吃了大亏了。”8月20日，从合肥经济开发区某售楼部办好手续的干宝柱满脸无奈，后悔对形势判断不准，没有在年初果断下手。现在的房价每平方米比年初涨了四五百元，他买的90平方米的房子要多付4万元。

干宝柱三年前从北京某高校研究生毕业来合肥工作，现在是一家公司的技术员，每月工资3 000多元。女朋友是公司同事，两个人工资加一起近6 000元。每月去掉日常生活开支，结余不到4 000元。人到而立之年，结婚成了紧迫的事情，买房便成了他首先要解决的大事。

“从去年开始就一直关注房价了。”干宝柱说，为了买房，自己从以前从来不看报纸房产广告，变成拿到报纸就翻房产广告版，然后就是打咨询电话、骑车到现场观看。一年多下来，跑了三十个楼盘，最终选了位于高新区的一个楼盘，每平方米4 600元，加上契税之类的总价44万多元。干宝柱和女朋友共同付了13万元的首付，然后办了15年的银行按揭，每月要还银行2 300元。“以后日子会很窘迫，但不敢再等了，怕楼价还要涨，而且没有房子，女朋友也不可能同意结婚啊。”

“没有房子就没有老婆”，加之现在几乎很少有年轻人愿意结婚后和父母住在一起，因此先买房后结婚就成了绝大多数城市青年的必然。“再说，结婚生孩子后，孩子上幼儿园上学了，没有房子会带来一系列的问题

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

啊。”于宝柱说。

很多和于宝柱想法类似的年轻人就是这么考虑，与其将每个月工资的不少部分都交给房东，还不如艰难地买一套属于自己的房子。

对于赶上这两年金融危机时毕业的大学生，买房已成了他们遥不可及的梦想。对于刚工作的年轻人来说，买房无异于“火中取栗”，自找罪受。

2.2 “啃老”与自立——独自难以承受之重

结婚购房是“刚性需求”。当下，80前后的年轻人俨然成了购房的主体。据某房产公司销售经理介绍，他们楼盘的购买群体50%左右是年轻人。但是对于工作不久的年轻人来说，房价显然是座背不动的“大山”，手头窘迫的年轻人中不少人都加入了“啃老族”。

在已购房的年轻人中，有八成都是父母支付了大部分房款，或者是付了首付，孩子每月还按揭的。商务部发布的一份中国结婚市场发展调查报告也指出，全国城镇结婚消费中，有81.6%的新人得到了父母们不同程度的财力支持，其中主要的就是买房子。买房“啃老”，已然成了一个普遍的现象。这对一些经济宽裕的家庭来说倒也无妨，但对大多数普通家庭来说，就成了一个极大的负担。

有的80后会认为：“我们现在还在事业的打拼阶段，经济实力不足以应付高房价，请父母援助买房，没有什么不对。父母有闲置资金，资助一下儿女是人之常情，不能等同于“啃老”。如果父母实在没有多少钱，子女硬要他们拿钱出来才是“啃老”。虽然大多数年轻人表示鄙视“啃老族”，但他们买房子家人都出钱了，这确实是无奈之举。

很多80后父母都是工薪阶层，好不容易把孩子供到大学毕业，本以为可以松口气，没想到又遇到高房价，又要为孩子的房子操心着急。虽然孩子每月收入好几千元，但要靠孩子积攒的那点钱还是买不起房子，只能租房，经常流动，老这样也不是办法，所以就打算拿出多年的积蓄，帮孩子付首付，买下个房子。甚至还有一些父母，自己存钱就是为了给孩子买房结婚用的。

目前80前后的人需要成家，90后也在逐渐跟上。这样的情况下，将有非常大的住房需求。现如今，年轻人靠自己基本上买不起房，在中国一对年轻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

夫妻买房，身后有两个家庭做后盾，青年一代结婚购房依靠双方父母也就成了普遍且正常的现象。

2.3 80后是否该买房子结婚的讨论

据一项调查，80%的80后的存款不足10万！当然买房可以让父母帮忙，但是这么多年供孩子上学的父母还能有多少积蓄呢，一切都是那么的遥远……可以按揭付款，可是有多少人愿意住着宽敞的房子每天却计划着花钱呢？

80后结婚没房子怎么办？这婚还结不结了？面对居高不下的房价，很多要结婚的80后只能忘而却步，一套房子，一个空壳最少得50万，那还是在100平米以下的，加上装修，家具等估计没有65万那是搞不来的，刚毕业的大学生哪有65万？除非是富二代……

是爱情重要还是房子重要？有的人说是爱情，当然了，爱情很重要，但父母估计不会这样想吧，某些势力的、好面子的女孩估计也不会这样想吧。房子最终会成为爱情牺牲的原因。

80后结婚没房子怎么办？第一，可以不买房，但是好像行不通，丈母娘可能不会同意，她不会让自己的女儿嫁给一个穷光蛋，除非这个丈母娘很开明。那样等这对新人赚够了钱再买房也可以的。蜗居，像电视剧中的那样，这样下来，男人承受巨大的压力，后果也不好。如果女方有钱可以到女方家中，就是俗话说的倒插门，我想大多数男人都不会这样做的。当然，会有这样的可能，女方会说：老公，我们买不起房子那就算了，我们一起奋斗，只要有你爱我就够了，我们就租房吧。但是这样的女人会有多少呢，你遇见的几率又有多少呢，好多事看起来还是很遥远的。

有的男青年如果结婚的话，买不起房子，也不会找父母，会靠他们自己的努力去实现，其理由如下：

1. 买房子势必给父母造成很大的经济压力，当然家庭条件特优越的除外！

2. 买房子结婚不利于夫妻双方的和睦，自己挣钱买房子的除外。因为房子不是夫妻双方通过奋斗努力得到的，坐享上一辈的劳动成果让双方没有患难与共的感觉。所以感情不牢靠，出现分歧很难让彼此能够互相包容，平时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的生活中也少了些许关心和体贴！

3. 从经济角度考虑也不划算。因为成本真的很高，首付基本就把自己掏空了，加上每个月的月供，手头基本没有闲钱了。生活质量下降不说，用于投资的钱基本都被银行占用了！要知道，在这个经济社会，投资理财是多么重要，所谓你不理财，财不理你！如果把首付和月供的钱用于投资，并且有点经济常识，懂得投资技巧的话，相信肯定若干年后，会挣一个大房子的。

4. 租房子照样有归属感，要结婚的可以租房子，但前提是必须要租一个长期的，起码要签一个3～5年租房协议。这样就比较稳定了！而且可以在双方上班都比较方便的位置租，这样可以节约一大部分的交通费。可能3～5年后，事业有了发展，经济有了余地，这样可以买一个令自己和家人都满意的房子。

当然这观点很多人不认同，首先反对的就是女方家长，这个阻力很大，所以好多有这种想法的都实现不了。

总之，别让房子左右了你的爱情！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　房子，买还是租

面对疯狂的房价，保持心平气和，坚持理性思考，是非常有难度的。即便是在房价有明显松动，甚至呈现回落趋势的今天，保持理性的心态，摆正自己的位置，好好算算这笔人生最大的开销，依旧是绝大多数家庭无法做到的。

对于普通的工薪家庭来说，有限的收入，与飞涨的房价，形成了巨大的反差，而普遍缺少理财知识的社会现实，更容易让人们心理失衡，所以，我要用几个实际的例子，来帮助大家理性思考，并希望可以帮助大家做出正确的选择。

对比“买”和“租”这两种选择，我们会发现，如果是买，首付三成，加上自行车库，其它杂七杂八的费用，9 万元血汗钱立刻就得改姓，而且即便全额公积金贷款，月供至少也要 1 000 元。按照 9 万本金理财可以得到 10% 的年收益计算，除了减少 25 万元流动资金储备，选择“买”一年要付出的代价是：理财收益 0.9 万元 + 1 000 元月供 × 12 个月 ≈ 2.1 万元；而选择“租”则只要付出：房租 600 元 × 12 个月 ≈ 0.72 万元；就为这房子 20 年后，还有 50 年使用权是自己的，你至少要每年多付 13 800 元。

有这样两种“算法”，支持着那些坚持“买”房子的人们：

1. 毕竟 20 年后这房子是自己的了，为此宁可付出 28 万。
2. 房价总是要涨的，买了房子，资产就能快速增加啦。

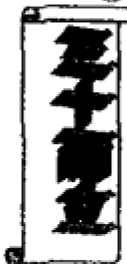
其实，这样去想，是非常不明智的，道理很简单：

买房之前，你至少要有 9 万元本金（算装修恐怕要 13 万元），用于理财的话，20 年下来，难道您能接受您的收益只是一套 20 年前的老房子？这完全是根本不会计算理财收益，也不知道理财只要您每月投入最多 20 小时，才会做出的错误决定。也就是说，买房子，在收益上完全划不来。

房地产的变现，是非常困难的，所以风险巨大，购买一套房价房租比 383 : 1（总价 23 万元 ÷ 每月 600 元）的房子本身已经很可怕，很有风险，更可怕的，是您还要在 20 年里附加到这个已经很不合理房价里的收益预期，指

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





望这样的房子具有很高的增值潜力，以抵消您所需要的收益预期，而且又要在需要时成功“解套”。

3.1 如果买房需求不是很迫切，那么租房是否是一个好选择呢

这几年，随着房地产市场形势的变化，无论租房还是买房，都已经成为年轻人面临的两难问题。

前几年，如果有人问你租房合算还是买房合算时，你以及大多数人的回答可能都是：有钱，当然是买房合算。“租房子就像为别人打工，而贷款买房则是为自己打工。”谁都想拥有真正属于自己的一个避风港，一个温馨的小窝，在他们看来，“租的房子不是自己的家”。在房地产交易会上，很多年轻人都有类似的想法，看房的人中，年轻人也占有很大的比重。

但现在，估计你的想法可能也不会变，只是现实逼迫你慢慢来计算一切，认为租房合算的人也就逐渐多了起来。甚至有人把自己唯一的住房卖了去租房子；一些本来打算买房结婚的年轻人，也重新考虑起租房结婚的可能性。有些人也表示目前更乐意租房子，认为“买房的话，只能是为银行和房地产商打工，天天担心有特殊事情花费，月月都为月供发愁，整个人都被金钱和房子奴役住，这种生活真的很累，精神压力也太大了。”

那么，哪些人适合租房，哪些人又又适合买房？租房或买房，到底孰亏孰赢？哪个更合算。有些经济学家算过一笔经济账，还银行 20 年的借贷利息，相当于甚至高于租 20 年房的租金费用。比如以现在的房价，在北京一般的位置买一套 100 万元左右的房子，首付款要 30 万元，组合贷款 70 万元 20 年期，每月要支付的利息就要 3 000 多元，而同类房子月租金也就 2 000 多元。如果再算上装修和首付款的利息，每年节省的资金可能就有上万元。这样有些人就考虑了，“如果将没有支出的首付款和装修费用投资到收益更高的地方，会不会更加合算呢？通过国家的调控政策，说不定房价真的会下降呢？我应该用这笔钱更好地发展自己的事业。”另外就是一些需要大量贷款才能购房的年轻人，对他们来说，大量的贷款会抑制他们的发展空间，选择租房可能更合算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

而对于有父母资助，资金宽裕的部分年轻人，似乎购买自有住房比较合算。从长期来看，在一个比较成熟稳定的房地产市场，投资房产的回报率应该是围绕着贷款利率上下波动的。如果不是在合理范围内，市场上可供出租的房源和有需求的租房量就会反复调整，使市场保持合理的状态。在一些房地产价格保持稳定的发达国家，住房的自有率基本保持在60%、70%这样的水平。而在房地产市场逐渐趋于理性的大背景下，房租支出一般不会低于存款利息，租房的和买房的都不会吃大亏或者占大便宜。租还是买，取决于生活方式。当然，对于租房买房哪个合算，还要全面考虑生活、工作、将来或现在子女培养、教育等方面的需要。工作、生活不稳定时，租房可作为更多年轻人的选择。

3.2 货比三家选择房贷理财产品

对于那些适合买房的朋友，选择合适的房贷产品就很重要了。各银行的房贷产品受到广泛关注——房贷给了购房者很大的选择空间，如何选到合适又划算的房贷？看看各大商业银行颇具特色的房贷理财产品哪一款最适合自己。

【案例】市民张先生表示自己在城东看中了一套房子，可是目前手头只有首付款，还差了50万元希望贷款解决，而过几年他就能从生意中获得一笔数额较大的投资回报，可以提前还贷。他想知道："银行这么多房贷产品，究竟有没有一种划算的贷款方式，让我的房贷能借得容易，还得便宜？"

气球贷

代表银行：深圳发展银行、农业银行、中信银行

针对类似张先生的情况的人理财师建议他选用"气球贷"。"气球贷"是将贷款本金的一部分，放在最后一期一次性偿还，所以客户还款时都是开始还得少，后面还得多，前段的还款压力比较小。

同时，使用这种还款方式不但可以选择3年、5年作为还款期，而且和长期贷款相比，更加节省利息。与普通期供类房贷还款方式不同的是，气球贷可以实现贷款期限与月供数额分离。据介绍，通常个人买房向银行贷款，只能按照实际贷款期限来计算月供，而通过"气球贷"则可以选择一个较短的贷款期限（比如3年、5年），但以较长的期限（比如30年）来计算月供，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

每月的还款压力自然减少，实现轻松还贷。

以张先生为例，他如果申请50万元住房按揭“气球贷”，贷款期3年，事先可和银行约定按照30年的月供计算期计算每月还款额，在3年末贷款到期日一次性偿还剩余本金和利息。如果按照基准利率计算，“气球贷”的月供为2808元（贷款基准利率5.40%），第三年末贷款余额为478 260元；而同样情况下的30年期等额本息贷款月供为2 978元（贷款基准利率5.94%），第三年末贷款余额为480 212元。由于3年期贷款利率较低，同样是前35个月按月还贷、第36个月一次性还清房款，采用“气球贷”比30年期等额本息轻轻松松就节约了7 902元。

可见，“气球贷”可以帮助购房者实现利率较低，每期还款额较小的功能。但这种贷款方式的缺点是，最后一期还款金额较大，像一下子吹起来的气球，客户可能面临到期无法偿还的风险。

与“气球贷”类似的还有兴业银行的“随薪贷”，客户可申请在一定限期内（最长可达3年）暂不归还本金，仅按期偿还贷款利息，约定期满后再按期偿还贷款本息。

随借随还

代表银行：招商银行、交通银行

“如果有提前还贷的需求，又有今后装修、买车、或者其他大额开销的打算，不妨试试随借随还。”招商银行的理财师则表示，想一次性还贷很容易，可是之后如果有大额花销的需求，再找银行借钱可就难了，“从这个角度出发，如果获得了银行的循环授信，就可以轻松完成还款和借款。”

像张先生这样，如果他一家每个月工资除了还款之外还有不少剩余，那么张先生可以先通过贷款的自动提前还款专户，每个月划出一部分自动用来提前还款。等几年后有了数量较大的存款，再将余下的贷款全部提前还款，这样也可以少付不少利息。这个业务可为客户提供天天提前还贷的功能，存款账户上只要有钱，哪怕是1分钱，也会划转至贷款账户，增加提前还款量，最大限度地节省利息。除此之外该业务还有“随借”功能。通过“随借”，客户用多少借多少，借多少钱计多少天息，灵活又划算。

不过需要注意的是，“随借随还”的申请有一定条件限制。一是办理了最高额抵押的住房循环授信业务，且授信额度当前处于有效状态；二是必须具有稳定的职业和收入来源，具有按期偿还贷款本息的能力；三是个人资产系统当前无拖欠，在“个人信用信息基础数据库”中当前无拖欠，个人信用记

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

录优良的购房者才可申请。

存贷通

代表银行：建设银行、民生银行

如果张先生开通了“存贷通”个人贷款增值账户业务，他就可以将还款账户设定为存贷通增值账户。只要将活期账户的钱存入“增值账户”，银行将按双方约定的比例，将账户内的可用资金视为提前还贷的资金。一旦张先生需要资金时，可随时提取存贷通增值账户中的部分或全部存款，包括被视同提前还贷的部分。

民生银行的“非凡财富·存贷通”增值账户也是如此，当贷款人名下所有存款账户内的累积活期存款余额高于5万元时，银行自动将其中一定比例的存款在不支取贷款的情况下视同提前还贷，使其实际贷款利息支出减少或存款利息增加，而客户在需要资金时，仍可和平时一样随时支取。

例如，根据民生银行提供的“存贷通”增值账户收益表，如果张先生在民生银行贷款50万元，账户中活期存款余额保持为10万元，那么其中42 500元视为提前还贷部分，每月增值收益166.07元，加上活期存款收益30元，每月收益达到196.07元。

双周供

代表银行：兴业银行、深圳发展银行

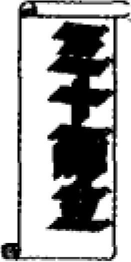
“对有固定收入，希望能节省利息支出的贷款人，‘双周供’能省下一大笔利息支出。”深发展银行工作人员介绍，“双周供”就是每两周支付一次房贷，由于还款频率的提高，还款周期得以明显地缩短，客户在还款期内能省下不少的利息。

例如，张先生在银行贷了一笔50万元的款，按照30年的贷款期限、基准利率5.40%来算，选择传统的按月等额还款法，每个月要还款2 978元；如果选择“双周供”，每两周还款额为1 489元。由于供款次数频密，最后算下来借款者可以节省元的利息支出。采用传统等额本息的方式，将付利息总额为572 257元，而采用“双周供”方式将付利息总额为450 763元，少付超过12万元利息。

不过，采用“双周供”方式还款，资金安排很重要，有时候一个月要还款3次，增加了忘记还款的可能。

经过对银行房贷产品进行搜集整理后，我们发现，现在各个商业银行的房贷产品名目众多，针对一手房、二手房、商用房等都推出了有所区别的产品。


全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



不仅如此，部分商业银行还不单单在利率和还贷方式上进行了创新，更在抵押和申请贷款的方式上想出了新招，例如哈尔滨银行的“房全通”以及其他商业银行新推出的“以房贷房”等房贷产品。

所以，选择房贷产品一定要结合自身实际，多咨询、多比较，货比三家之后再下手，尽可能让你的房贷借得容易，还得便宜！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第四节 80后如何涉足房地产投资

4.1 投资房地产遵循五大步骤

- 加入一个房地产投资俱乐部或者协会之类的组织；
- 真正确定你想要得到的是什么；
- 决定何种投资方案最有效；
- 获得相关知识和技巧，使自己的策略奏效；
- 多出价。

“房地产投资绝对不是一项适合所有人投资的项目，因此在决定投下大量资金之前，明智的人应当打下坚实的基础。”一位被誉为“诚信可靠的房地产投资专家”的美国女投资者维娜·琼斯·考克斯这么说到。

这位美国女投资者认为，股票市场持续低迷，越来越多的投资者正在寻找可替代的投资市场，通常他们会将目光投向房地产，认为房地产市场是“安全的储蓄罐”。但千万不要这么快地下结论，大多数房地产投资者得不到多少有用的咨询，有时候得到的甚至是一些有害的投资建议。他们极其努力地工作，到头来却发现损失了大部分甚至是全部巨额投资。

为此，维娜总结了每个成功的房地产投资者必须遵循的五大步骤：

其一，加入一个房地产投资俱乐部或者协会之类的组织。实际上没有什么书可以真正地帮助投资者在特定的房地产买卖中作出投资抉择，也没有什么人能靠受一些房地产方面的培训，或者从那些买卖房地产、正在经营房地产的人那里获得真正有用的教育。只有想办法从那些成功和失败的房地产投资案例里吸取他人的经验、教训，才能使自己形成较完善的房产投资理念。

其二，真正确定你想要得到的是什么。这并非简单地意味着：“我要购买房产”，购买房产只是实现目的的手段，而快速兑现、提高现金流、增加退休收入或者减税等等，才是你投资房地产的真正目的。

在房地产投资的开始阶段就定下现实的目标，可以使你在寻找合适的房

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

源时，专注于区域分析、寻找房产出售者以及退出策略，发现这些因素是否最大程度地符合你的预期目标。

其三，决定何种投资方案最有效。事实上，总共只有5个基本的房产退出策略可供选择：零售、整体出售、附带购买选择权的租约、业主融资租赁以及出租。一旦确定了自己想要获取的目标是什么，可供选择的策略就会极其有限了。例如，如果你的目标是进行财富的长期积累或者增加被动性收入（坐享其成式的出租收入），那么零售和批发出售的策略就不适合；如果目前你需要大量现金用于还债或者进行他项投资，那么将物业出租就是个错误的选择。

合适的投资策略还受到个人受教育程度、个性以及个人可利用资产的限制。只有仔细审视了目标、个人可利用资产，以及负债能力之后，你才能制定出唯一一条可以从房地产市场赚到钱的方案。

其四，下定决心，获得相关知识和技巧，使自己的策略奏效。任何描述特定房产投资的书籍都会指示你如何在这项房产买卖中赚钱，如果你只是计划借买进卖出房产而谋利，那就无需知道房东与租客间的法律规定，但如果你涉及承租或者签订带购买选择权的租约，则必须了解并弄懂这些法律规定。

此外，有些技巧是你进行任何一种房产投资都必不可少的，包括：测定物业的价值、找到真实的卖家，与卖家讨价还价，以及学会将自己的买价进行整合性地包装，以增加说服力。

把自己需要学习的东西列一份清单，然后盘算一下如何取得这些信息。事实上市场上有无穷无尽的报刊、书籍、自学课程以及录像资料，内容涉及与房产相关的任何资料和话题。一旦知道自己该找什么，找到这些信息是不成问题的。

最后，多出价（当然你的报价通常会有些保守），尽管出价时你可能并未完全弄懂所有技巧。

有一个有趣的现象：那些花了许多时间看楼、评估楼价以及出价的投资者，对于他们正在做的事情会发生什么结果有着不切实际的想法。大多数初学者会先入为主地认为，出售者会因为或这或那的原因而拒绝他们的出价，而实际情况是他们担心的一些原因与出售者最终拒绝的理由没有必然的联系。只有真正投身于房产市场进行买卖，才能搞懂里面的技巧。不真正地出价是不会成为一个成功的房地产投资者的。

只有尽快地采取以上五大措施才能使自己从一个想投资房产的人变成一个真正的房地产投资者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

4.2 房地产投资的几个原则

投资房地产，一般来说，主要有三种投资方向，即投资写字楼、投资商铺、投资二手房。对于这些不同方向的投资，有着不同的投资原则，下面我们分别来看一下。

写字楼投资三原则

原则一：选择区位要准确。因为房产的增值主要来源于土地的增值，而只有城市的主中心区土地的稀缺性才显得突出，增值空间才大。而且城市主中心区位资源优势得天独厚，人流、物流、信息流、资金流汇聚，商机勃发。是否位于城市的主中心区，是衡量一幢写字楼的档次和是否具有投资价值的首要因素。

原则二：楼房品质要高。写字楼的品质至关重要，它包含了很多方面的内容，如交通的便利程度，能否四通八达，停车场的设计是否合理，房屋的结构布局是否适用、采光通风是否良好等，都需要逐一比较、现场观察、实地感受。

原则三：配套服务要完善。一流的硬件设施，只有与一流的服务相匹配，才能更加焕发光彩。在配套服务方面，要着重考察信息化配置和智能化配置，如外部宽带接入、网络系统的配置程度与可变性等。物业管理的好坏也是决定你的投资能否保值和增值的至关重要的因素。要考察物管公司的品牌和社会口碑，关键是看该管理公司是否能做到严谨、安全、细致、周到、快捷等。

商铺投资三原则

原则一：良好的地段。地段是决定商铺是否值得投资的第一要素。地段决定了人气，如果地段好，即使价格稍微贵一点也是值得投资的。

原则二：人气。对商铺来说，最有人气的地方才最有价值，这是商界亘古不变的定律。传统商业区人气最为旺盛，各方面设施完善成熟，但一般成本较高；而一些新兴的商业中心，购物环境相对宽松，人气也在逐渐旺盛起来，投资这些新兴的商业中心，成本相对来说要低，但升值空间更大。

原则三：准确的市场定位。准确的市场定位则可以大大提高投资的回报，比如“电脑一条街”“餐饮一条街”等，找准市场定位可事半功倍。在社区商铺投资方面需要重点看三个方面：一看周边商业网点是否稀缺，二看人流是否大，三看开发商是否善于商铺的经营。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





二手房投资三原则

做二手房投资时要多了解市场的价格走势，多看几个小区的房源及其周边环境，然后根据自己的投资计划，选择一套比较有升值潜力的房源。一般来说，有升值潜力的房源并不是当时看起来就很完美，而是未来具有较大的升值空间。投资二手房时应注意以下三个原则：

原则一：考察房屋结构。考察房屋结构，主要看户型，如果户型太老，设计明显不合理，那么以后很难出租或转卖。另外要考察房屋质量，如管线是否太多或者走线不合理，天花板是否有渗水的痕迹，墙壁是否有开裂或者脱皮等明显问题。

原则二：考察配套设施。投资二手房不外用于出租或者转卖，要想房子好出租，必须考虑到这套房子一些必备的生活设施以及周围的交通情况，如暖气管道、水、电、天然气管道等。转让的话还得考虑整个小区的配套设施、周边环境，只有配套设施好，房屋升值空间才大，转让才能获利。

原则三：摸清房子的装修状况。许多购房者在看房过程中，都会发现房屋刚被简单装修过。其实，这种粉刷往往掩盖了房屋本身的一些瑕疵或缺陷，比如，墙壁上的裂缝、天花板渗水的水印和返潮发霉的痕迹。还有些房主以前装修时，对房间的结构、设施设备进行了一些改造，卖房时，还把它作为抬高价格的筹码，但是有些改造存在着不安全隐患。对于这些问题，一定要在签订协议前全部协商好，免得事后难办。

4.3　房地产投资，要牢记八大注意事项

如果你想投资一座房屋，那么需要考虑的因素有很多，如：房产类别、所在地区、贷款、抵押财产、税收问题、与代理打交道以及房屋维修等。

虽然现在房地产投资是个较好的选择，但如果是都有收入的家庭成员一起投资，则压力要小得多。

购买房产，是你一生中最重要的决定。但是，在你投资房地产时，应该意识到这是出于商业的目的，因此，你不是根据自己的喜好来买，而是根据投资前景来买。你投资的目的是为了让房地产给你带来利润，许多人在投资时通常犯的错误是，他们总是购买居家型的房产或是本地的房产，以便可以随时在自己的看管之中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1. 当你投资居住型房产时，有三点十分重要：街道外观要简单，过于复杂的结构会降低其吸引力；房子离购物中心、公共交通近；有发展前途。

2. 估计自己的财政实力。估计自己现有的经济能力对于决定投资的时机十分重要。看看你有多少现金以及你家里有什么可以抵押的东西。着眼于你的长期目标，比如，你要投资的房产是否会是你退休后的经济来源？另外，预计将来会出现的情况，比如家里有小孩子出生或失业。找一个投资顾问或注册的金融理财师，会对你有很大的帮助。

3. 确定投资策略。有些房产易于出租，但是不会有太大的升值潜力，而另外一些房产恰好相反。因此，在你决定投资以前，必须确定投资策略。

4. 需估计所投房产的潜力。你应该估计所投资的房产将会为您带来何种收入，为此，你可以研究一下房产过去的升值情况和潜在的出租前景。

5. 争取最优价格。专业的谈判员能保证不让你支付过多的钱来买房产，谈判还可以使双方达成协议。

6. 确定贷款。找到合适的贷款提供者与选择房产一样重要。随着国家贷款利率的逐步放开，有些贷款公司的投资利息比较高，而有些公司的投资利息与别的利息一样。有的公司让贷款人把整个贷款作为大的抵押。在竞争激烈的今天，你必须货比三家才能减少损失。

7. 寻求律师帮助。有律师的帮助能保证合同的完整性以及一切可以接受的变动。律师的参与也是你投资策略中不可缺少的一部分。

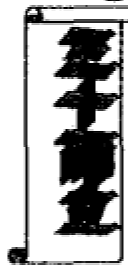
8. 需获得专业性的管理服务。专业的房地产管理可以让你不必为租客问题烦恼而集中精力于房产资料。你的房地产管理员对最新的条例了如指掌，也更适合去与别人谈判。如果你不想和房客打交道，那么找代理就是最好的选择。在作出商业或投资决定时，遵循一定的方法是明智的选择：估计自己的财政实力；确定投资策略；估计所投房产的潜力；争取最优价格；确定贷款；寻求律师帮助；获得专业性的管理服务。

业主有义务提供安全条件

作为房产主，向租客提供安全的住宿条件是你的法律义务。房产主不应认为签了租约后租客居住时发生的任何事情都与自己无关。

住房合同增加了房产主保证向房客提供安全居住环境的责任。房产主应随时保持警觉，了解你的物业有何变化；定期检查你的物业状况，如房屋结构，水管，门窗等；参加保险，因为这是挽回经济损失的惟一途径。购买之前，请专业人士写一份房屋状况的书面报告，以避免今后房客要求维修时，

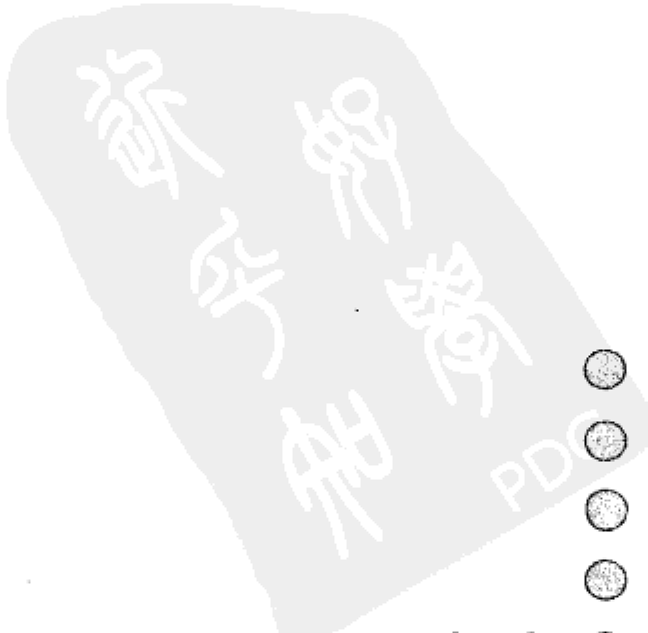
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



你不得不支付昂贵费用的情况出现。

租客问题需重视

据介绍，通常，租客与房东的关系总是不太和睦，即使双方开始都有较好的态度。常见的矛盾有：屋内设备的收费问题；电话的使用约定；水电交费约定；电视天线和电话线的连接；住房原有设备维护问题；租金和支付问题；抵押金的问题等。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五节　二手房，过日子图个实在

5.1　购买二手房的优势

新商品房听着上档次，看着很顺眼，对别人说起来也很场面。但对于居家过日子的老百姓来说，住就图个实在，图个安稳，图个节省。比起新商品房来，二手房有着许多天然的优势。

现房交易：这几年，业主和开发商闹矛盾的不在少数，当初描绘的“住房蓝图”，在交房的瞬间变为泡影。要么地面裂了，要么暖气没通上，要么阳台没封……问题多多。买二手房，看得见摸得着，就是再破再旧，也能弄个清清楚楚，明明白白。

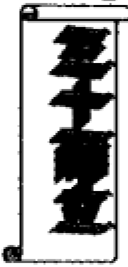
地段较好：二手房由于建筑的时间关系，大都分布在市中心、商业繁华地段或者老城区，交通便利，投资居住两相宜。

配套设施完善：一些新房“在那遥远的地方”，人烟稀少，下班后还得买了菜提着回家，早上饿着肚子开车去吃早饭；二手房“身处”闹市，银行、饭店、医院、学校、广场等一应俱全，生活起来，相当便利。新房子离学校远，天天得送孩子上学，风雨无阻，很是麻烦；买旧学区房，孩子自个上下学，不用操心，省了很多事。

产权权属清晰：二手房有没有证，一目了然，能不能交易，去房管一查便知。只要签了合同，交足了钱，就可办理产权变更和过户，能做到心中有数。而买新房就没这么幸运，买的时候信誓旦旦，住进去了，迟迟见不到证的踪影，碰上不懂行的，最后一打听，根本就办不下证来，原来是旧村改造。新房权属各种情况错综复杂，除正规开发商外，要多长个心眼，提高抵御风险的能力。

选择面更广：想买二手房，划个硬杠杠，基本上都能根据自己的需求找到房子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



二手房根据房屋性质、地段划分、房龄等不同，价格也不尽相同。毕竟是二手房，房主也有自知之明，就同地段二手房而言，房主不会疯狂到要超过新房价格的地步。而二手房的价格多元化也可实现不同经济实力购房者的置业需求。

入住后干扰少：新建商品房入住后，一般都要进行装修，很长一段时间内每天都得忍受邻居们装修时的敲打声，而且大家陆续搬家入住，施工人员进进出出，甚是“热闹”。买二手房，邻居们入住时间不同，不会在同一时间进行装修，避免了一定的干扰。

居住成本低：二手房一些分布在开放式小区，基本上没物业管理费、车位费等，只需交纳卫生费等，算下来比较便宜。而住在新小区物业管理费、车位费等加起来也并不少。如买新房在离单位较远的地方，来回交通费也不是个小数目。碰上好一点的房东，送装修，甚至送家具家电，亦可省掉一些费用。

当然，不是说新房一无是处，摸摸口袋里的钱，过日子讲究个实在。不要因为一些外在的东西，忽略了生活的本质。房子买来就是居住，里面装修好，住得舒坦，就行了，管它外面多破多旧呢！

5.2 买二手房注意五大“细节”陷阱

购买二手房“让人欢喜让人忧”，由于对许多细节不够了解，不少购房者往往难以规避风险，跌进购房陷阱。

一些中介公司或者卖方经常会给购房者提供一些“避税”方式，如真买卖假赠与、定金当租金再过户、先公证买卖再过户、先签订合同再过户等等。专业律师认为，所谓的“合理避税”在法律上没有很大的风险，从法律的角度来看，双方的交易行为其实是钻了一个法律的空子，但是双方都要承担一定的市场风险，如果市场上价格波动很大的话，必然有一方会因此受损。一旦出现有关法律纠纷，当事人双方就要承担补缴税款、罚款的惩罚，严重的甚至要承担相应的刑事责任。

1. 小心房屋折旧率

人们普遍重视房屋的位置、实用性和价格，但是价格中一项很重要的因素却被市场所忽略了，那就是“房屋折旧率”。其实并非购房者真的不重视，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

而是市场将其隐藏了起来，误导购房者忽略了这个问题。专业人士认为，忽视房屋折旧率对购买者而言显然不公平，大家都知道房屋都是有一定的使用年限的，况且土地使用权也是有年限的，通常情况下最长只有70年。

2. 小心合同条款

随着二手房市场的逐渐火爆，不少房产中介利用人们求房若渴的心理，制造种种陷阱。由于目前的房产市场上存在着很多不规范的问题，往往由于一张便条，甚至一个字，就会有大的陷阱。专家提醒购房者，无论是签订何种购房文件，都要仔细审阅，万万不可随意下笔，如果自己吃不准的，可以找律师或者有关专家咨询。即使买卖合同签订以后，购房者也要有足够的警觉，因为二手房买卖合同要通过房产交易中心登记备案之后才算真正完成，一旦其中发生了任何的问题，都会导致最后交易出现问题。

3. 小心房屋质量

一些购房者往往只看重房屋的地理位置和价格，而对于房屋质量问题却很少关注，也往往因此出现很多在房屋成交后才出现的漏水缺电情况。购房者一定要对房屋质量仔细验看，除了实地考察外最好向左邻右舍、物业公司询问房屋是否做过大修或存在其他质量问题。特别是需要小心检查屋内水、电、气等设施是否完好，查看房屋的供电容量，以防冬夏空调开不了的尴尬；观察屋内电线是否有老化的现象。购房者对简单的新装修更要多一个心眼，有些新装修是为了掩盖房屋本身的质量缺陷，如墙壁上的裂缝、天花板的渗水痕迹等。

4. 小心按揭贷款

近来各大银行都收紧了个人房贷条件，除了最优质的客户，大部分二手房无法做到7成按揭，部分客户只能做到5成按揭，如果在银行发放同意贷款书以前就提早交首期款，一旦银行贷款批不下来，买家要承担很大的购房压力。

5.3 购买二手房之全攻略——购房六大注意事项

1. 弄清二手房的产权情况

在旧房交易中，产权证是最重要的。由于房屋不同于其他日用品，价值量巨大，法律对房屋的保护主要是对有合法产权的房屋进行保护。根据我国

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

《城市房地产管理法》第59条规定："国家实行土地使用权和房屋所有权登记发证制度。"因此，购买二手房时，一定要弄清楚房屋的权属，凡是产权有纠纷的，或是部分产权（如以标准价购买的公有住房）、共有产权、产权不清、无产权的房子，即使房子再合适都不要购买，以免成交后拿不到房屋产权证，同时也会引起许多不必要的麻烦。另外，要特别注意产权证上的房主是否与卖房人是同一个人。在验看产权证时，一定要查看正本并且要到房地产管理部门查询此产权的真实性。

由于我国房改政策在房改进程的不同发展阶段实行不同的政策，因此，如果是以标准价购买的公有住房，要注意是否已经按成本价补足费用，或者已与原单位确定了如何按比例分成。另外，有些单位在向职工售房时，为了维持单位人员的稳定，与职工签有服务合同，原单位还有优先购回权。因此，要确认原单位是否同意该房子的出售。

当前对于军队、医院、学校的公有住房一般还不允许上市出售，因此对这类房子一定要确认盖有原单位公盖同意出售才能放心购买。

2. 了解二手房的房屋结构

二手房的房屋结构比较复杂，有些房子还经过多次改造，结构一般较差。因此，购买二手房时，不仅要了解房屋建成的年代、建筑面积和使用面积是否与产权证上标明的相一致、房屋布局是否合理、设施设备是否齐全完好等情况，更要详细考察房屋的结构情况，了解房屋有无破坏结构的装修，有无私搭、改建造成主体结构损坏隐患的情况。

另外，购买二手房还要对房屋进行实地考察，了解户型是否合理，有没有特别不适合居住的缺点，天花板是否有渗水的迹象，墙壁是否有裂纹或脱皮等明显问题。

如果存在上述问题，则不要购买，以免购买后既要加大维修费用，又时刻面临不安全的危险。

3. 实地看看二手房的周边环境和配套设施

随着人们生活水平的提高，对居住区环境及配套设施设备的要求也越来越高。新建房屋会随着房屋竣工和入住的完成，逐步改善住区环境，一般会向更好的方向发展。而旧房子的周边环境已经形成多年，一般很难改变。因此，购买旧房时，要认真考察房屋周围有无污染源，如噪音、有害气体、水污染、垃圾等，另外还有房屋周边环境、小区安全保卫、卫生清洁等方面情况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

对房屋配套设施设备的考察主要有：水质、水压、供电容量、燃气供应、暖气供应情况及收费标准、电视接收的清晰度等。另外还要观察电梯的品牌、速度和管理方式是否安全、便捷并提供24小时服务。如有机会最好走访一些老邻居，对房屋及周围环境设施做更多的深入了解。

总之，要充分了解售房人售房的真实目的，避免接手一个垃圾房。购买二手房的目的本是想改善一下居住条件，但是如果对二手房了解不全面，反而会给日后生活带来更多烦恼。

4. 考察一下二手房的物业管理

购买房屋是一次性的消费支出，而物业管理水平的高低则直接影响到日后长期居住的生活质量。因此，人们不论购买新房还是旧房，都越来越关注房屋的管理水平。良好的物业管理不仅可以弥补房子的一些不足，还能给生活、工作带来更多的便利。

对物业管理的考察，主要是考察物业管理企业的信誉情况，要对其管理的物业进行走访，看保安人员的基本素质、保安装备、管理人员的专业水平和服务态度，小区环境卫生、绿化等是否清洁、舒适，各项设施设备是否完好、运行正常等，由此可以大致看出一个企业的管理水平，最终评价以质优价廉为好。

还要了解物业管理费用标准，水、电、气、暖的价格以及停车位的收费标准等，了解是否建立了公共设施设备维修养护专项基金，以免日后支付庞大的维修养护费用，出现买得起房住不起房的情况发生。

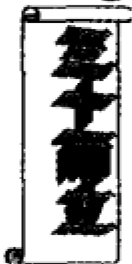
5. 买二手房选个安全中介

目前在许多城市，虽然已放开了住房二级市场，但政府职能一般只是在两头把关，即审批入市资格和办理产权转移登记手续，而中间的交易过程则完全由买卖双方自行操作。而二手房的买卖要比商品房复杂得多，因此，买卖双方都需要中介机构帮助代为办理交易手续。目前中介服务机构的操作还不完善，良莠不齐，经常发生中介机构与委托人发生矛盾、冲突的事情。因此，中介机构的选择就显得尤为重要。

首先要选择经政府行业主管部门批准、已取得执业资质的中介公司。要亲自到中介机构办公场所进行考察，根据人员素质，办公设施现代化程度，信息量和人气等现象可初步判断该公司处在何种档次上。同时，在委托中介机构代理之前，还要详细询问中介公司都能确切地提供哪些服务项目，如何收费；如果未能如愿成交，如何退款；如果买卖双方发生纠纷，中介公司有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



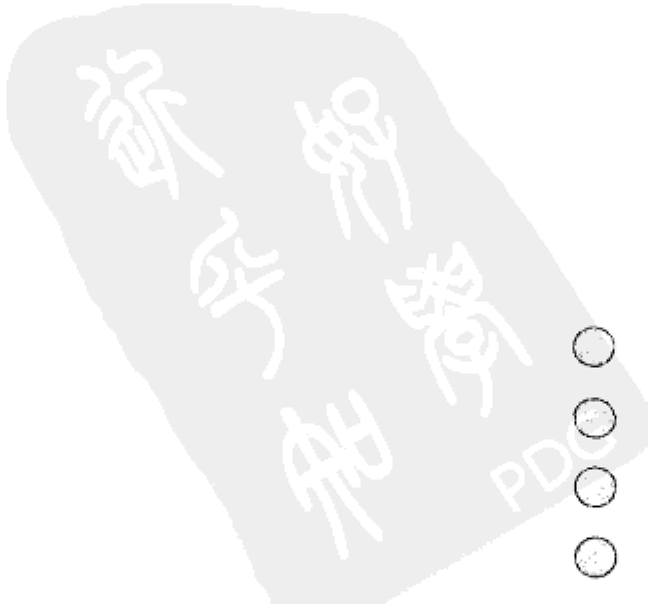


无能力负责赔偿损失等问题。中介机构提供的另一项重要服务就是房屋作价评估。由于住房二级市场刚刚起步，成交量少，没有多少可供选择对比的实例，对于一般居民来说，准确地对房屋进行估价就显得非常困难。因此，也要委托取得资质的中介评估机构对房屋进行基本客观的估价，使买卖双方都能感觉物有所值，皆大欢喜。

另外，如果对二手房买卖没有把握，最好能聘请房地产方面的专业律师做顾问，特别是对产权等关键问题进行把关，以免上当受骗。当前在住房二级市场上的律师收费还没有统一标准，因此，要事先了解律师的收费和提供的相应服务都有哪些。

6. 二手房的交易手续要在交易场所完成

购买二手房时要亲自到交易场所办理转让手续。有些人购房时，一怕麻烦，二容易轻信别人，三为了节省一点交易手续费，在售房人的花言巧语下，由售房人全权代办交易手续，结果拿到手的产权证有可能是假的，房屋所有权得不到应有的法律保护，引起纠纷；或是在多年之后再转让房产时，才知上当受骗，这方面的案例即使在法律制度比较健全的香港也都时有发生。因此，购买二手房时，买卖双方一定要到政府指定的房地产交易场所办理产权转让手续，按国家规定交纳各种交易费用，领取政府颁发的产权证，最好买卖双方能一手交钱一手交房（指产权证）。切不可因小失大。只有这样，才能买到放心合适的房子。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第六节 买房理财量力而行

6.1 80后购房者：买房理财以工作为中心，量力而行

80后购房有几种情况，一是婚房，这是主流；二是觉得租房不划算，自己购房解决住房问题；三是平时花钱厉害，月光一族，通过买房来理财，存点钱。关于购买首套房，建议80后购房者：买房理财一切以工作为中心，要量力而行。

先工作，后购房?

80后，或许你刚毕业，或许你才上班几年。在单位中为“后起者”，如何成为“秀”，你就得努力工作，工作的成绩跟努力程度和时间长短有关。基于此，80后购房要尽量离单位近，上下班方便。离单位近，可以使自己每天到单位早一点，下班可以晚一点，多付出自然会有回报。

有人说，现在单位变动比较快，今年在这家单位上班，或许明年就在另一家单位上班。这种因素，促使80后购房要找交通便利的地段，公交线路多的区域。

量力而行为上

一步到位是很多年轻人首次置业的想法，实际情况是，这种一步到位是不可能的。当初自己购房的时候也想买一个大点的房子，都考虑到将来儿童房、父母房，甚至保姆房。要根据自己的实力，不要借太多的外债，年纪轻轻行走在就业成长的路上，背负太多的包袱，只会让自己走得很累，甚至走不动。欠外债，如果还不上，还会影响自己的口碑，人生才开始，让自己轻松上路，或许可以找到更多的机会。如果包袱太重，机会来了，你都没有能力去尝试。

虽然，现在80后，很多家庭比较富裕，父母可以帮忙。但是，作为一个80后，靠自己实现购房，这是骄傲的事。适当地，在自己可能偿还的空间内，借用外债，或者银行贷款，这是可以促使自己努力工作和成长的做法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





要有理财思路

80 后的理财思路应该更为广阔。现在的房子已经成为理财的工具，特别在年轻的时候，购房不是为了改善居住条件，不是为了养生。房子只是暂时居住的空间，80 后的未来更加美好。

购房，要对自己所置的房子进行分析，看看是否有升值的潜力，以及升值的速度。把购房当做存款，或许有一天你拥有一个创业的机会，就可以将房子卖掉，作为人生积蓄的第一桶金，投入到创业中，去实现自己的伟大梦想。另外，理财也是实践自己能力，提高自己能力的最好机会。同样，不是每位 80 后，都需要自己置业。在自己条件不成熟的情况下，可以考虑租房。租房的灵活性大，风险也较少，这样可以使自己轻松地迈开自己人生的第一步，没有压力，没有后顾之忧，投入到自己喜欢的职业生涯或者创业中去。在年轻的时候，不需要积累太多的固定资产，只要你积累到充足的“智慧”和“能力”，你的购房梦想就会离你很近。

6.2 一个 80 后的买房奋斗史：看我是如何攒下首付款的

如果在综合考虑自身情况后，感觉自己适合买房。那么面对房价高导致自己买不起房的情形，要首先意识到买不起房并不可怕，可怕的是对自己的能力和潜力没有信心，从而失去为买房而奋斗的坚定信念。

买房的首要问题就是首付。如果你不打算跟父母要钱，而是想通过自己打拼攒下首付，那么小林的例子可以给你很大的鼓舞。小林，80 后男孩，也是一个普通上班族，大学毕业三年多，每月领着四五千的薪水过活，听他讲述一下他是如何攒下首付款的。

【案例】我在几天前刚刚买下了马驹桥附近一套总价 68 万元的期房。看到现在网上很多人一边在喊房价高，一边在喊跌。估计你们一定会在心里笑我傻，为什么在这种时候还买房？也有人会认为我大款，活该冤大头。这一次买房让我的钱囊空空如也，现在感觉自己就像一个刚刚遭遇破产的小老板，既没有任何积蓄，每个月还要还债。但我却没有很多房奴的悲观心理与焦虑情绪。相反，我却觉得有种置于死地而后生的豪情壮志，好像进入了一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

种全新的生活，踏上了再一次白手起家的征程。

我看着现在很多没有买房的人，不是破口大骂房价、开发商和政府，就是逃避现实，或扛起“不买房”的大旗，到处拉拢、壮大“不买房”队伍。说实话，两年前我也是这其中的一分子，虽然表面上嘲笑着那些蜗牛样的房奴，佯装潇洒，而内心中感受到的却是深切的危机感，由衷地佩服与羡慕那些通过自己打拼在北京安下家的同学、朋友。

但面对父母和女友的时候，心里更是发虚。他们一提要买房的事，我就拿出在网上看到的那些“房价必跌论”，跟他们大谈买房不值，不能被开发商和银行剥削云云。而我更清楚这其实是我的一种对责任的逃避，和一种冠冕堂皇的借口。但那时看到房价涨得那么快，我就狠下心，一定要努力赚钱，有那么多人都买到了房，为什么自己竟连想也不敢想呢？

有了这个决心之后，我就开始了我的攒钱计划，目标就是2年后，能够攒下15万元的首付。2年前，我和女友的积蓄加起来有1万元，这样就需要我们每年要净攒7万元，而那时我们的工资加起来一年也正好是7万元，相当于一年之内一分也不能花！

当然，这是不可能的，于是我们就想出各种开源节流的方法。在节省支出方面，我们采取的是能省就省的原则，所有需要开销的地方，均找到能够最省钱的方法。比如吃饭，以前基本上都是在外面吃，后来一律改成在家做，且是隔一天吃一次炒菜，并且菜量做得大，以便第二天还能有剩余带到公司吃。不炒菜的时候，就是煮饺子、面条、或外面买来馅饼、包子等，这样算下来，每人一顿饭才3、4块，吃饭这项刚性支出的降幅就达到了70%！

弹性支出诸如购买报纸、CD、杂志、零食等基本上全部砍掉了，从三环边又搬到通州，房租节省500元。这样算下来，一个月的硬性支出包括房租、吃饭、生活必需品、水电煤气等加起来也得1 000元。

因此关键还在于如何开源！在开源方面，我尝试过很多办法。开始时，我的工作经验不多，挣钱的门路有限，只能做点倒买倒卖的生意，比如在网上销售过电话卡、游戏卡等小商品，后来跟父母借了款，做了网上商店，销售化妆品、手工玩具。这样干了一年后，就有了6万多的积蓄。但是，感觉这一年过的太清苦，而且靠网店赚钱，太耗费精力，收入还不稳定。第二年，为了能够提高收入，我毅然决定换行，并幸运地进入到一家公关公司，工资有所提升。凭借出色的工作表现，我还接到了一些私活，帮一些中小企业客户写新闻稿，每月能有1 000元～2 000元的外快。这样既和我的工作没有冲

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

突，还可以提高工作能力。在今年年初时，我看到基金行情很好，就拿出了几万块，让女友去炒基金。

就这样，两年后我们真的实现了目标，拥有了15万元的存款。虽然有了钱，但是买房的时候仍然是一波三折。2年前，我的目标是买一套三环或四环附近的房子，那时候我想即使没有新房，还可以买套二手房。但是，两年间市场也发生了巨大变化，据说这两年房价涨得是最快的。而我从中介公司了解到，我看中的二手房只能贷出总价50%的贷款。那意味着我只能买新房，而且只能买到郊区了。

这个时候，我又动摇了。自己辛苦攒了两年，却还是买不到理想的房子。前段时间，我到处在网上搜集楼盘信息，也看到了很多新闻报道、博客中都在谈论房价走势。但是，似乎谁也无法对房价能降多少、何时会降这类问题给出准确的预测，当然更没有人会站出来拍着胸脯来打包票。后来和女友、父母就买不买房的问题，做了一次深谈。大家的一致意见还是决定买。

首先房价十有八九不可能再降到两年前了，那么我们再等下去又能等到什么？也许等来加息的可能性更大。其次，在目前的财务状况下还是可以买到一套不错的房子。最后，就是我和女友已经习惯了在购房压力下的生活，似乎这样让我们更有在事业上打拼的动力，也感觉自己在认真、踏实地生活。如果不是为了攒钱买房，我也许还不会拥有目前这份具有更大前景的工作，以及不断提升的工作能力。

明年，我们的房子就可以入住了，而且据说在2011年，地铁亦庄线就开通了，到时交通更不是问题了。现在，我们不再关心房价的涨跌，而是将更加努力地工作，寻求更好的职业发展，以改善我们的收入水平，减轻房子带来的压力。

所以，通过小林经历告诉大家，一味地等待、哀怨最终还是两手空空。如果你认为挣钱就是为了更好地花钱，为了过上让自己感觉幸福的日子，那就不要再被房价这个难解所困扰了，去做自己想做的吧！

6.3 买房产资金规划三点

资金筹集期：多多生钱

理财对象：房款首付（总价的20%～30%）+其他交易费用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

筹集房屋首付款的渠道主要有两个方面：一是“借力”，靠父母帮一把，或者将家里房产置换一下。二是“自立”，通常的方法也有两种：一是坚持储蓄，将月收入的50%以及年终奖的70%用来储蓄，以平均月收入5 000元，年终奖1万元为例，哪怕一分利息没有，三年也可以存到11.1万元，半个首付解决了。二是坚持投资，当然，投资也有可能亏钱，但是出手时机对，赢利概率就能大大提高，例如去年10月开始布局基金定投，很多年化收益率都在10%以上；今年年初的黄金投资，也可以在几个波段中获得5%～10%的收益。而银行理财产品一直是风险较低的投资去向。

理财建议：可选择工行的“基智定投”（自动在相对高位减少投资，相对低位增加投资）、网上银行纸黄金（10克起成交）、“稳得利”理财等安全性较高的理财产品。

房产交易期：巧用钱

1. 理财对象：定金

看中房子后，通常我们要完成房产交易的三件事：定金签订意向、付首付以及办理房屋贷款，这三件事中也有小窍门。

首先，看中房产，正式签约前，我们会支付定金作为一个意向，特别在一手房中更为常见。所以购房者通常会准备一笔几万元的活期，其实，购房者还可以通过信用卡垫款支付。

理财建议：临时调高信用卡额度，以备不适之需，但是通常这笔划账不能作为信用卡积分。

2. 理财对象：首付款

一手房在付完定金后一周内，就需要完成首付，一般是房产总额的20%～30%。这笔资金一直在客户的账户中等待，其实类似于“灵通快线超短期”这样的产品完全可以做到工作日赎回即时到账，目前预期年化收益率有1.3%，大幅高于活期存款利率，同时，资金在理财产品内不易被盗用，更为安全。

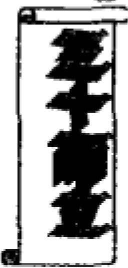
理财建议：“灵通快线超短期”的赎回时间是周一至周五9点到15点30分。网上银行可以购买赎回。

3. 理财对象：贷款

理财建议：建议办理公积金贷款＋商贷＋存贷通协议的组合贷款。有补充公积金的购房者可以选择月冲商贷，在最初的还款期减轻月供压力。利用存贷通协议，可以把预留的装修资金抵扣一部分贷款，存一天活期抵

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





扣一天贷款利息。这样的三合一模式通常能把贷款利率降到最低。而现在工行还推出了“幸福贷款”和“以礼相贷”的优惠活动，符合条件的贷款者通过办理幸福贷记卡可以贷多少，获得多少积分，这无疑是额外的奖励。

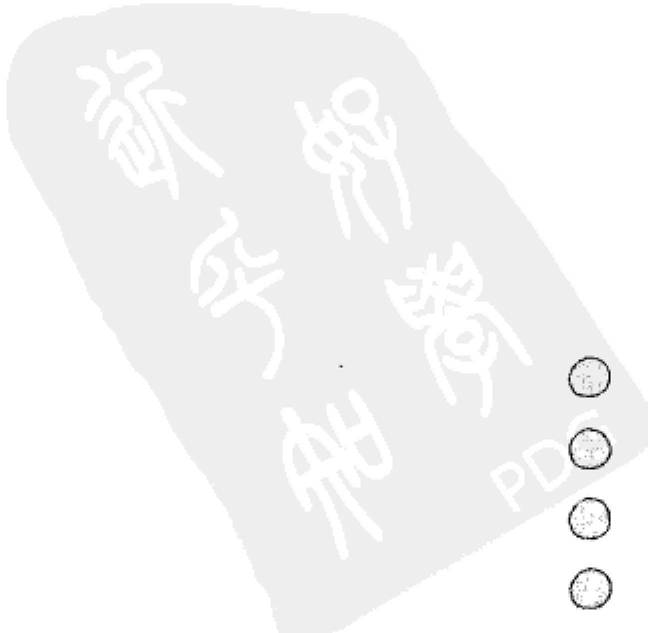
需要提醒并注意的是，存贷通协议有计算公式，通常5万元资金以上才会发生抵扣，需要咨询银行专业人员。“幸福贷款”以及“以礼相贷”的活动会分不同阶段推行，需要把握时机。

置业后续期：用足时间差

理财对象：契税＋装修费用

购买一手房的自住者，可以通过延长办理房产证，从而延迟缴纳契税。同样的，装修费用尽量使用信用卡付款，那么就可以利用这个时间差，充分利用契税以及装修费用，无论是放入存贷通协议抵扣贷款利息，还是做稳健的理财产品，比如几十天的“稳得利”理财，都可以将资金效益最大化。

理财建议：建议提前提高信用卡额度，还可以办理工行的幸福贷记卡享受贷款利息充当积分。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第七节 对“房奴”轻松理财的建议

7.1 85后按揭买房之“三不要”

70后、80后都是婴儿潮的一代人，但当前多数70后和80初都已事业有成，相继进入改善型置业阶段，就算是首次置业，在购买能力上也已具备较大优势；而90后虽已有小部分加入购房大军，但毕竟尚未成年。因此，当前的85后，成为年轻人中真正的“夹心层”，面对不断上涨的房价预期，不少刚毕业的85后也不得不去关注楼市了。

在持续膨胀的自住和投资需求的共同作用下，一线城市的房价将在短期内继续处于高位，但近期新政密集出台，2010年楼市将向着“有保有压”的政策调控方向发展。至于什么时候会降，历史告诉我们，不能单纯依赖政策调整。根本上来说，只能看未来的实际供应。中国房产市场和城镇化进程都处于初级阶段，所以供应量要达到满足需求地步，尚有很长很艰辛的路要走。

85后是习惯信用消费的一代，没有吃过大萧条的苦，同时又是风华正茂、意气风发、积极冒进的一类人群。85后按揭购房，一定要量力而行，毕业后，不要匆匆决定加入房奴大军，给自己两三年的缓冲也是不错的选择，认清自己，也认清现实，同时给自己更多的理财选择机会和可能的个人成长机会。

85后在按揭购房之前，除了看到上涨的房价外，更要综合考虑自己的各种支出、未来收入预期，以及对这种房奴生活的心理承受能力等多方面因素。

1. 不要盲目陷入“置业保值”的怪圈

【案例】王刚，85后男孩，毕业后留京工作，他的“置业保值”理论如下：北京的自住需求，尤其是刚性需求所占比重很大，只是被投资、投机需求催升的高房价挤压了。这种优胜劣汰的大都市，房价也必然随着城市化进程的加快和整体人口质量的提高而上涨。2009年12月的中央经济工作会议中有一条再次把“农村城市化”提到了新的战略高度，今后外地人来京购房的势头只会越来越强。因此要不惜一切代价实现“置业保值”的梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



当前多数理财人群也都相信置业保值的说法。普遍认为，通胀 + 良好的收入预期 + 未来另一半的共同承担，很多年后，这 2 000 多元的月供，就是小 case 了。但寄希望于明天仅仅是一种美好的向往。不管自己对明天的掌控能力有多强，也不要把实实在在的债务建筑于虚拟之上。

有种比较理想的情况是：小两口有相对较高的固定收入，或者双方父母愿意支持，那样经济压力会分散很多，这种情况下可以考虑买房。

对于独自负担债务的单身来讲，按照月供 2 457. 2 元来计算，建议从决定购房的那一刻起，就必须保障自己月收入至少在 4 000 元以上，否则保持生活质量会非常难。还要承认，储蓄是无法从剩下的 1 500 元钱里省出来的，也就是说，买房以后已经没有能力去持有基金、股票和商业保险等其他理财工具，这对于一个年轻人来说，尤其是一个男孩，是极其不妥的。

2. 不要过分迷信“房奴激励”的说法

【案例】张斌，85 后男孩，初入职场，却也有着一套非常成熟的“房荒”理论：截至 2009 年 12 月 31 日，北京市的可售商品住宅（指取得预售资格，即预售许可证，但未销售的所有期房和现房，又分为两类：一类是开盘而未签约的房源，另一类是开发商由于种种原因未开盘的房源）总量为 91 240 套，看上去并不荒，但截至 2008 年 12 月 31 日时，这个数值是 148 236 套，去存量化速度快过预期，相对来说可是真的荒了。再不买可就真没机会了，再说房奴生活可以激励自己不断奋斗拼搏。

很多年轻人也同样有“房奴激励”的思想，其实这是无视房价的虚高与泡沫的幼稚心态，当下涉世未深的 85 后，缺乏靠谱的社会认知和价值观。

如果现在像多数 85 后同龄人一样，月收入只有两三千块钱，按照银监会的相关规定，其实是没有资格向银行贷款的。但不少人被房价预期吓得“不能自拔”，要在收入证明上作假，这个风险让笔者想到了美国的次贷危机。适度透支是可以的，合理的激励也是不错的，但必须想到一旦被按揭“绑架”了，可就不是一两天的事儿了。

相比之下，我们反而不担心风险会出在买了 N 套房的人身上。N 套房子的首付加起来肯定以百万元计了，首付是现金交易，灰色操作比较难，可信度是很高的。

3. 不要片面乐观“收入增加”的预期

【案例】李华，85 后男孩，面对笔者“如果有一天刚性需求不足了，房价是不是会跌”的问题，竟能解释得非常合理：我国商品住宅市场化刚刚 10

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

年，人口红利很大，刚性需求全部满足还有很长的一段时间。短期内如果表现为刚性需求不足，其实是一种被观望情绪所掩盖的短暂性假象，因为经历了房价的几次涨跌，人们的投资观念已经越来越成熟。一旦房价下跌，被诱发的投资需求就会导致热钱、银行信贷的流入，而使房价出现报复性大反弹。房价要降真的很难，再加上自己未来几年的收入肯定会大幅上升，现在非常乐意做房奴。

对于未来“收入增加”持非常乐观预期的年轻人不在少数。其实如果没有储蓄，就意味着他们没有提前偿还债务的能力，这也就意味着他们必须为自己的债务付利息，而且当前还面临着加息的可能。收入固然是在增加，但同时支出也是在变的，包括花在房子上的利息，还有花在房子外的生活成本和不确定性支出等。这些因素都是成为房奴之前不得不考虑的。

在我们国家，因为文化的差异，很多年轻人都持有以下观点，尤其以女性为最。他们总以为要结婚就一定要买房子，只有买了房子才觉得稳定，才有安全感。这也是很多有创业能力的年轻人，仅仅是因为没有“创业起步资金”而最终终生只能为别人打工赚钱的原因，也是当前中国“房奴遍地”的症结所在！

上述的误解在于：不把收入的大幅度提高当作稳定安全的依靠，而把拥有自己的住房当作稳定安全的港湾。殊不知，“更高的收入才能让你有自由而体面的生活，‘房奴’在脱身之前永远没有尊严可言！”下面的例子可能会对你有所启发。

【案例】去年，有一户人家，一家三口只有1 300元/月的收入，但因为拆迁得到了一套价值50万元的房子（这房子在当地的租金为1 200元/月）。一个号称50万元资产的人家却过着非人的日子。后来有关专家给他出了一个金点子，要他不要过分关注“所有权”，只要关注“使用权”和“收益权”就可以了。因为即使是比尔·盖兹，到中国来访问时也不会自己买架飞机自己开。只要他坐的是豪华的包机，那架飞机属不属于比尔·盖兹他从来不去关心。只要他安全地到达了中国，他也用不着去关心他下了飞机之后那架飞机谁去坐。

那个人家采纳了专家的建议：把房子作价50万元卖掉了，然后在大路边买了一个49万元的门面。虽然那个门面只有10多个平方半，并且形状也不规则，很多人都看不上眼，但专业告诉他只要关注“收益权”。结果他买的门面每个月可以收租金4 000元。然后用1 200元在原来的住房隔壁，租了一套

80后理财创富手册

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

跟他原住房一模一样的房子住。这么一改变，使他在住房标准并没降低的前提下，收入却增加了2 800元/月，从此过上了好日子。

【案例】两位85后男孩，他们好不容易打工各挣了20万元钱，找了女朋友准备买房结婚。有人建议他们不要买房，要学会投资。其中一位的老婆坚决要买，认为不买套房子就没有安全感，结果他拗不过老婆就付了20万元的首付，买了一套50万元的住房，成了欠债30万元的房奴。而另外一位采纳了建议，把20万元委托给理财专家给他投资，保证他得到6‰/月的收入（即1 200元/月），他用这1 200元/月的收入在公司附近租了一套50万元的房子住，两口子天天开开心心的，既节省了时间又没有负债。后来，他俩找了一份收入比以前高得多的工作，于是他们又用同样的租金租了一套更好的房子。这件事让买了房子的那两口子后悔莫及。

“房奴”买房的实际损失还远不止上面这些，因为：

（1）一个人在事业未成之前，每一分钱都是投资理财的种子，你把种子过早地吃掉了将来怎么会有大的收成呢？如果你是一个守信用的人，你的钱将可以放大使用。也就是说如果你自己有多少现金，你就还可以借到多少钱；如果你自己没有钱甚至因为房子问题还存在负债问题，那你就透支了“信用”，一个透支了“信用”的人几乎是借不到钱的。如果你没有本钱，再好的投资项目也会与你失之交臂。

有人说，“任何一门学科，如果能够成功地应用数学的时候，就变成了一门科学”。所以，要使投资科学，就要应用经济数学，用每一元钱的时候都要考虑到利息成本和机会成本。

当今世界，绝大多数投资者都觉得资本短缺，华商首富李嘉诚也不例外，所以李嘉诚也要经常去银行借钱。中国民间当前融资的月利率在6‰～25‰之间，最普遍的融资月利率为10‰左右，也就是人们常说的月息一分。

如果你是一个资本短缺的投资者，你的融资月利率是10‰，假设你在北京买一套50万元左右的住房。50万元按10‰的月息计算，一个月的利息为5 000元，而你在北京租一套50万元的住房，其租金在1 200元左右，你租房子住就可以节省3 800元/月的利息。有这样的好事，你为什么要去买房子住呢？并且对于一个投资者来说，你的损失远远不止这些，你可能因买了房子而损失掉一个千载难逢的发财机会。遗憾的是，绝大多数不会理财的人，他只能看到房租贵，却看不到利息更贵，更看不到损失投资机会的巨大成本。

（2）过早买房子的另外一个害处就是浪费时间，这一点在大城市尤其如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

此。在这些城市至少有一半的工薪阶层，从自己家里到工作单位平均有1.5小时的车程，这样一天来回在路上的时间就是3小时。一个人一天的有效工作时间约为10小时，但在路上就花掉了3小时，这是多么巨大的浪费。一个人一天浪费3小时就相当于浪费了30%的生命，也就是说这个人活到100岁只相当于人家活70岁，活到70岁只相当于人家活到49岁。多么可惜啊！

（3）一个人如果过早买房子住，他不只是损失了当前的投资机会和生命，而且他以后大部分的投资机会和好的就业机会也会丧失掉。因为他每天在路上几个小时的颠簸，一回到家就只想睡觉，怎么有精力去加强学习提高自己呢？怎么有精力去寻找更好的就业和投资机会呢？并且会因此而影响夫妻感情，天天筋疲力尽的人的生活几乎无浪漫可言！

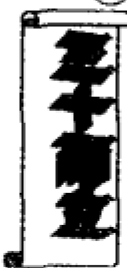
当然，不要急着买房子住并不意味着要你不住好房子，只是你用最低的代价住最满意的房子而已。租房子住不但可以让你有尽可能多的资本去投资理财，还可以让你始终把房子租在离你工作地点20分钟路程以内的地方。当你变换工作地点时居住地点也可以随之变动，房子永远是你的奴隶跟着你走，而不是你作房子的奴隶让你变得筋疲力尽。如果越来越多的人选择节约时间就近居住，堵车的问题就解决了。

当然，人们所说的“买房不如租房”是有前提的，即对于事业未成并且想要“投资理财”的人而言，“买房子住不如租房住”，当然“买房子卖”是属于另一回事（是属于投资行为而不是消费行为）。但对于不会理财的人和不需要去投资的人，还是可以去买房子的。要不然，如果都不买房子，哪里有房子可租呢？当然，只有让不会理财的人去买房子，会理财的人才有房子可租。

对于不会理财的人而言，买个房子出租比存到银行吃利息还是要合算一些的。就拿上面的例子来说。那个出租房子的人如果把50万元存到银行，只能得到1 020元/月的利息，但买一套房子出租，就可以得到1 200元/月的租金，而且房子还可能有升值的机会。

我们经常看见已经被描绘得很可怜的“房奴”，买房实际上已经被神圣化，“有房阶层”一词混淆了人们的视听。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



7.2 “房奴”轻松理财

很多按揭买房的人自称“房奴”一族。他们身上背着房子，在享受着高薪、白领、有房一族等诸多心理安慰的同时，也承受着“一天不工作，就会被世界抛弃”的精神重压，生活质量大为下降：不敢轻易换工作，不敢娱乐、旅游，害怕银行涨息，担心生病、失业，更没时间好好享受生活。那么，我们买房子是为了享受生活还是为房子所累？我们怎样当一个既能购房又不让生活质量下降的“房奴”呢？

【案例】小张工作两年后，决定买房，他选择了一个新建小区的一套房子：大，三室两厅145平方米，采光好，环境好，位置好。可是，一平方米4 500元，一套房子就要65万，这个价格让月薪3 500元的他真有些吃不消。可是，他固执地认为住房是白领生活质量标志的体现，一步到位地住上大房子，是最好不过的了。于是，在父母帮忙凑了20万的首付后，他心甘情愿地当上了“房奴”，每月还贷2 000元，一共要还近20年。可是，现在的小张每天躺在宽敞舒适的大房子里，却不愿叫嚣“住房是白领生活质量标志的体现”了，因为他不敢换工作不敢外出旅游甚至不敢生病。他对朋友诉苦：这哪儿是白领生活，我都快被房子压得直不起腰了。

生活中像小张这样的人很多，为了住上大房子竭尽所能，住上大房子后却叫苦不迭。不过，一步到位地住上大房子是一个明智选择吗？

近日，国家陆续采取加息等旨在调控房产价格的政策，大力发展经济适用房，倡导中低收入者暂时租房居住。作为消费者，我们该如何做到既能住上房子又不会为房子所累？我们应该怎样打理生活，做到轻松住房、潇洒生活？

先租后买，没有压力

【案例】李先生结婚后，得到父母赞助的10万元房子首付款，加上自己几年工作攒下的10万元积蓄，他支付购房的首付应当绰绰有余。可是，李先生却有自己的打算，看到身边的朋友们为贷款所累，直接影响了家庭的生活质量；况且这几年已经涨了不少，这时跟风买房会不会和买股票一样被高位套牢？所以，他和妻子商量后，决定不赶在房价居高不下的风口浪尖上买房，先过几年无债一身轻的潇洒日子再说。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

两人经过衡量，在单位附近租了一套两室一厅的新房，月租800元。然后，李先生将20万积蓄借给了一个开公司的朋友，朋友按15%的年利率给他支付利息。为了保险起见，他和朋友协商，以朋友持有的某公司法人股票作为质押，如果朋友不能到期还款，可以立即将股票过户到李先生名下。这样，吴女士在保持较好的居住条件和不影响生活质量的前提下，将20万元积蓄用于投资，一年可获取收益3万元。李先生说，等过几年他们可以一次性付款购房，不用再当辛苦的房奴了。

针对像李先生这样的情况，我们建议：

1. 盲目负债购房不如临时租房。目前住房贷款利率已经连续多次上调，有关专家预测，为了抑制房地产过热，今后央行还有可能上调房贷利率，届时贷款人的负担会更重。因此，购房者应对自己的未来收入有正确的估价，不能一味地为了实现“安居梦想”而盲目贷款。如果经济条件不是太好或有较好的投资渠道，可以先租一套适合的房子，等具备一定经济实力后再考虑购房。

2. 莫让房子成为发展事业的累赘。换工作、跳槽到大城市发展对很多年轻人来说如同家常便饭，除非这些工作不稳定者所在城市的房价较低、具有较高升值潜力，否则不应盲目购房。这时，临时租一套房子或与人合租房子是最好的选择。因为没有带不走的固定资产，来去自由，可以“择良木而栖”，一心发展自己的事业。

3. 买房、租房要算细账。现在很多网站都有一个叫“贷款买房和租房比较”的网络计算器，你不妨根据自己的情况进行计算，然后再决定是购房还是租房。

【案例】结婚前，林女士和老公讨论该买一套什么样的房子。他们自己有8万元的积蓄，父母又赞助了10万元，一套大房子的首付是30%，18万元应该能够房子首付。不过，他们有自己的想法。现在基金理财、保险分红这么热，我们可以先买一套二手房，把其他剩余的钱投资在这方面，通过理财生出更多的钱后再考虑换大房子。况且最近国家陆续颁布政策控制房价，未来房价走势会不会持续升高，还是一个未知数。

林女士买了一套两室一厅的，只有20万元。首付30%后，她还剩下12万元的存款。她拿出8万元投资基金。现在，一年过去了，她购买的基金增长了70%，抛出后净赚了5万元；剩余的4万块钱她决定投资字画收藏。现在她购买的字画价格也翻倍增长，不过她还不决定抛售，因为她认为还有上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

涨的空间。

林女士认为："我现在每月还的房贷只有1 000元，我每月工资4 000元，应付房贷绰绰有余。通过投资，我可以赚得一笔比较丰厚的资金。等过几年稳定下来，我们再买一套大一点的房子。我觉得这个选择还是很理智的。"

目前，按揭购房的家庭越来越多，生活的压力和沉重的贷款负担常常让"房奴"们喘不过气来，不过，当"房奴"也有一些科学的窍门，比如林女士这种理财方式就叫"以投养贷"，其实，类似的能减轻购房负担的窍门还有很多：

1. 用公积金贷款。公积金贷款是一种政策性贷款，利率有一定优惠。目前5年以上普通个人住房贷款年利率为5.81%（现行商业贷款利率6.84%打85折），而同期公积金贷款年利率仅为4.59%，二者差距较大，所以，购房时办理公积金贷款，可以最大限度地降低还贷压力。

2. 买房也要学会"淘宝"。每个城市的住房虽然有均价，但黄金地段和偏僻地段的价格差距较大，面积不同，房价更是大相径庭。为了减轻还贷压力，年轻人可以选择位置稍微偏僻点的住房或适合自己经济承受力的小面积住房，也可以购买价格相对较低的二手房，有时一些二手房的房主因为急用资金，卖出的价格可能较低，这样买房者就会和"淘宝"一样买套物超所值的好房子。

3. 选择临时贷款。如果自己未来预期收入较高，或者因为存款国债没有到期、股票被套等原因，临时拿不出资金，这时也可以不办理按揭，而采用存单、国债质押贷款以及个人信用贷款等方式筹措购房资金，虽然质押或信用贷款的利率比个人住房贷款高，但省去了评估、保险等费用，实际上会大大节省住房融资的开支。

4. 以房养贷。如果当地房地产市场升值潜力较大，房屋租金较高，并且有一定的首付资金，可以购买两套住房，自住一套，另外出租一套，以出租的租金来支付或补贴两套房子的按揭款，这样，"房奴"的还款压力会大大减轻。

利用各种贷款政策

如今，贷款利率呈现逐步上调的趋势，如果再加上各种抵押、公证、保险等费用，贷款人的综合还贷压力更大。不过，大家没有必要谈"贷"色变，完全可以根据自己的情况适当调整打理家财的思路，灵活利用银行推出的有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

关住房贷款和消费贷款的新政策，来合理地减少利息支出，从而实现“减负”目标。

住房贷款：新政策可以“减负”

可以采用“固定房贷利率”。如果你觉得利率有望进入加息通道，这时可以选择银行新推出的“固定房贷利率”，也就是与银行约定一个固定利率和期限，在约定期限内，不管央行的基准利率或市场利率如何调整，你的贷款利率都不会“随行就市”。

“双周供”能减轻利息负担。在还款方式上，为了减轻利息负担，可以采用“双周供”还款方式，新贷款可以选择这种还款方式，老贷款也可以“月供”改“双周供”，但手续上会相对麻烦一些。目前，“双周供”主要由深圳发展银行办理。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第六章 收藏：理财也可以是种享受

- 古玩的收藏——在赏玩中挣钱
- 古钱币收藏——家里要藏这样的钱
- 邮票投资——爱好集邮的朋友注意了
- 黄金投资——通行无阻的投资方式



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第六章

收藏：理财也可以是种享受

收藏是一种文化，高雅而快乐的文化；收藏是一种境界，醉人而痛快的境界。当你把藏品当作“情人”来对待时，你便达到了如痴如醉、如梦如幻的高雅境界。在这种境界里，你便能感悟到许多美妙的东西，感悟到美，感悟到人生哲理！

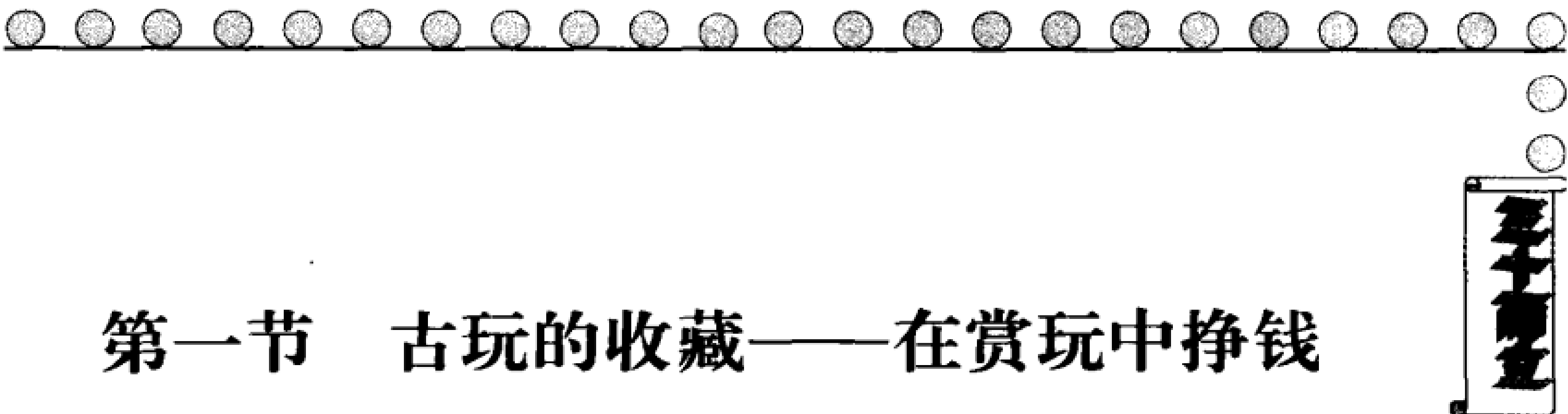
收藏一份好心情。藏品是物质，也是精神。收藏美的藏品，更难得的是收藏一份好心情。当你看中某件藏品，日思夜想，终而不得，突然有一天，那件藏品捧在你手中，落在你怀里，那将是怎样的一种心情？心怦怦地跳，欢呼啊，跳跃啊，仿佛天更蓝，水更绿，满山的鸟语在为你祝贺。晚上会睡得更甜，会有一个金色的梦。

收藏有益健康。收藏能使狂暴者变得温和，能使急躁者变得沉稳，能使懒惰者变得勤快，能使愚笨者变得聪明，能使体弱多病者，变得长寿，它是一块魔方。

收藏拓宽视野。收藏是一件深奥的事，它需要丰富的知识，一旦我们钟情于某类、某件藏品时，我们就会想了解它。查书、上网、交流使我们了解历史，拓宽知识面，并且还可能结交到志同道合的朋友……

人们之所以看重古玩收藏，除了它的文化价值以外，很重要的一点是看重它的经济因素，因为收藏的过程就是一个保值和不断增值的过程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第一节 古玩的收藏——在赏玩中挣钱

1.1 古玩投资原则

对古玩的投资，应遵循以下原则：

一、选择收藏品要少而精，且量财力而行。收藏品种类繁多、范围广，应根据个人兴趣和爱好，选择其中的两三样作为投资的对象。这样，才能集中精力，仔细研究相关的投资知识，逐步变为行家里手。同时，选择收藏品还要考虑自身的支付能力。如果是新手，不妨选择一种长期会稳定升值的收藏品来投资或从小件精品入手。

二、培养一定的鉴赏能力。投资古玩最好先从收藏古玩开始，在兴趣和嗜好的引导下，潜心研究有关资料，经常参加拍卖会，游览展览馆，来往于古玩商店和旧货市场之间，有机会也不妨“深入”到穷乡僻壤和收藏者的家中，多看，多听，少买，在实践中积累经验，不断提高鉴赏水平。

三、投资者还须有“只要物有所值，肯花一定代价购买上乘古玩”的心理准备。在买古玩时，不能只图便宜，希望花小钱能买到好东西，或只是拣价格低的买入。只要物有所值，就可大胆买入，否则会错失精品，丧失赢利机会。

四、对收藏品要树立长期投资的意识。收藏品投资是一种长期投资，只有长期持有，才能获利丰厚。

五、妥善保管收藏品，使其保持最佳状态。

六、正确估算收藏品的投资净值。这中间，要充分考虑购买收藏品、保管收藏品和出售收藏品所付出的各种费用。确定你的收藏品有一个现成的、价格合理的买卖市场，把收藏品当成你投资策略的一小部分，如果根本不打算卖的话，你就不应该把它视为一种投资。

七、注意规避风险。古玩投资同样存在风险。古玩市场做假历来有之，一不小心看走眼就可能连老本都赔上。因此，古玩比其他投资品种更需要专

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

业知识。特别是古董，如果没有专业知识是不可轻易介入的。

古玩投资还有政策的风险。根据1982年颁发的《中华人民共和国文物保护法》第五章第25条规定："私人收藏的文物，严禁倒卖牟利，严禁私自卖给外国人。"这一条肯定了私人收藏文物是合法的，同时也否定了将文物作为一种投资途径的行为。因此，古玩投资特别要注意选择投资对象，必须是在国家允许的范围之内。对于那些政府禁令在市场上买卖的古玩，则不要进行投资。

1.2 古玩的清理

新收藏的古玩大都需要进行清洁处理，主要是除去器物上的污垢物，如土斑、锈斑、油污、水渍、汗渍等。由于器物种类多、质地各异，在清洁处理时所采取的方法也各有不同。因此，在清洁处理前，检查非常重要。首先要分析其质地，看看是否损坏，损坏程度，分析污垢的种类等等，然后决定采用哪种方法。对有附着物的古玩要认真分析，对有价值的附着物一定要保留，对有损于古玩形象的一定要进行清除。而那些已严重损坏的古玩只能采取加固处理，不能再进行清洁，否则将毁坏这件古玩。

清洁处理一般有以下几种方式：

水洗。对于一般质地坚实、不怕水浸的器物，如：陶、瓷、砖、瓦、石、铜、铁、骨、牙、玉、木等材料制成的文物古玩，表面附着或沾染的污垢可以用蒸馏水洗涤。出土器物上的固着物较为坚硬，不易一次洗掉，切忌在清洗时用金属或硬物，如刀、铲等工具强行除去器物上的固着物，以免损伤器物，使其表面出现不应有的划痕，甚至使器物损毁。可用软一些的竹、木做成修器（竹、木刀、竹木铲、竹木针等）一点点儿地拨落，这样才不致损坏器物本身。对有孔的器物如镂雕玉器、铜器和陶器等，其藏污垢的缝隙部位要用软布浸湿后轻轻擦除。如果器物上存有油迹，可用清洗剂如肥皂水、洗洁净等将器物浸泡一段时间，再清洗。但应注意，凡是经过清洗剂处理的器物，一定要用蒸馏水漂洗若干次，以免清洗剂本身的酸、碱等成分对器物产生影响。经过水洗的器物要放置在阴干处，待器物水分蒸发，吹干后再行收存。有些质地的古玩也可用吹风机或干燥箱等烤干。出土的漆、木、竹器，为防干裂，在水洗后仍需泡水处理，即浸入将蒸馏水或配制的药液中，放置

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





玻璃器皿内，于低温下密封保存。

干洗。纺织品类文物如有污渍，水洗可能退色，则应使用汽油等物擦洗，也可以用干洗精直接喷在污渍处，干洗精使用之前应先作一下试验。干洗时最好先从不明显的地方或边角部位开始，最后处理纺织物中心或明显部位。

干擦。有些怕水的器物及一些出土物品，为保持原器物由于长年地气侵蚀而出现的自然色泽，不宜用水和药物漂洗。对于这一类器物，用质地松软的潮布轻轻擦抹即可。

风晾。对于不宜水洗或干擦的纸质物品和部分织物，应选择风晾的方法，将其表面的粉尘和湿气吹去。在室外晾时应注意天气变化，要避免长时间在强烈阳光下曝晒，避免较强风吹，随时掌握温湿度变化。同时还要避免烟囱附近的烟尘污染，在树下要防止鸟虫破坏，还要避开柳树扬花季节进行风晾，以防止花粉沾污等等。

机械除尘。对形体较大、笨重且不规则的器物，如家具、毡毯、镂空体物等，可采用吸尘器等机械除尘；对体积较大的石刻、雕塑等，在吸尘的同时也可使用高压气泵，将吸尘器不易吸除的尘土吹落。

药物清洗。主要用于在各类恶劣环境下保存的古玩及出土文物。这些器物长期埋于地下，受各种环境和有害物质作用，锈腐严重。因各地出土物中混杂物不同，腐蚀情况各异，所以在采用自配药液时应先做实验，待取得明显效果后再使用；要因每件器物的不同，选用不同的药物和采用不同的方法。

1.3 钧窑瓷器的仿制与钧瓷品的真伪鉴定

1. 鉴定钧窑瓷器的真伪，目前主要采用两种方法：

(1) 科学技术手段。如“热释光”和“火化种子分析”，这两种方法误差较小，测定古瓷的烧制年代准确率较高，但在测试时均需在器物上的钻孔，取出少量的样本，会对器物产生损害。

(2) 凭借经验。这种方法虽然带有主观因素，但其简便易行，不受其它条件的限制，所以目前鉴定瓷器的真伪大多采用这种办法。

我们在这里所说的“经验”，不仅指的是要了解钧瓷作伪的方法，更要了解钧窑瓷器在不同时期的造型、釉色的变化及烧制情况，有时还需要用“推理”的方法来帮助我们辨别真伪。例如，现在我们在古董市场及某些私人的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

藏品中时不时地可以看到北宋钧窑的“官钧”产品，有盆托、鼓钉洗之类的，其制作还说的过去，并且底部还刻有证实其官钧“身份”的数字号码，这对于一些连钧瓷真品都很少有机会上手的陶瓷收藏者来讲，无疑是个“机会”。

但买到手后，请专家一鉴定，才知又交了“学费”。其实鉴定北宋钧瓷官窑产品的真伪应该是一个最简单的事情，它只是一个常见问题：北宋朝廷设立官窑生产钧瓷是专供御用的，严禁民间使用，凡是烧坏的一律砸碎深埋。70 年代禹州钧台窑全面发掘时，钧瓷官窑产品一件完整的都未得到，由此可知官钧的使用是受到严格限制的，它不可能流散于民间。所以现在我们在市面上接触到的宋官钧瓷器基本上都是假的。

现代仿钧的产地一般还是源于禹州的神垕镇，这里不仅有烧制钧瓷的优良传统，而且还集中了一批当今最优秀的钧瓷制作高手。神垕镇的钧瓷制作近几年以迅猛的速度向前发展，无论是器物的造型，还是釉色的变化都有了很大的改进和提高，但在激烈的市场竞争面前，它也面临着产品的销路问题。

现在的收藏者不喜欢新货，有些厚古薄今。在这种情况下，神垕钧瓷也开始生产仿古瓷，如尊、瓶、炉、钵、碗、盘等，其造型一般是仿宋、金、元时期的民窑器形，制作工艺和斑彩装饰也力求与之相似。仿古瓷的制作本身无可厚非，但是如果人为地将之做旧，充斥于古玩市场，不仅会对古钧瓷的形象有所损害，而且也容易使古玩市场产生混乱。

2. 辨别钧窑瓷器的真伪，可以从以下几个方面人手：

首先，看其制作工艺。钧窑瓷器从初创伊始的“唐钧”，历经宋、金、元，直至民国时期的仿钧采用的都是手拉坯工艺。这种工艺特征是器物的底部较厚，然后向上逐渐趋薄，器物的口沿处胎体最薄。在器物的圈足露釉处还可以看到细密的旋纹，器壁薄釉处有轮指痕。

现代仿钧瓷器有些是批量生产，它采用某种材料作成模具，然后用“注浆法”灌注成型。这种方法做出来的瓷器胎壁厚薄均匀，份量较轻，更有粗制滥造者，由于修坯不精细，在器物的两侧可以触摸到模具的接缝痕，这是作伪者最拙劣的一种作法，聪明一些的则在器物的内部，如瓶类的瓶体内，人们不易察觉的部位，人为地粘些其它物质（如水泥）以达到古钧瓷厚重的感觉。或者在“注浆法”成型的器物内壁故意做出轮指痕，但仔细观察就可以看出与真正“手拉坯”均匀的指痕不同，仿造出的轮指痕不仅粗糙，而且每一圈与每一圈的轮指痕分布也极不均匀。

其次，看其釉色和釉质。宋代钧窑瓷器的天青、天蓝、月白釉，匀净莹

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

润，乳光内含，虽然距今已有近千年的历史，但由于中原地区地下水含量较少，土壤中的含碱量适中，所以无论是墓葬，还是窖藏出土的钧瓷，都很少有大块土锈粘结的现象，其釉质往往产生出类拔萃的钧瓷，令人赏心悦目。现代仿钧器不管是仿宋钧的造型，还是仿金、元时期钧瓷的特征，其釉色多为天蓝，很少有天青、月白釉。而且为了达到与出土钧瓷相近的釉质，仿造者往往刻意伪造土锈或作去浮光的处理，但其效果适得其反，给人的感觉是釉色发乌，不自然，看上去极不舒服。

其作旧及辨别的方法大致有以下几种：

（1）用兽皮等工具在钧瓷表面反复摩擦，以达到去其浮光的效果。虽然釉面平整光滑，但在放大镜下仔细观察，会看到无数平行的摩擦痕。

（2）将新仿的钧瓷放入含有酸性等带有腐蚀性的溶液中浸泡，虽然也可以使瓷器表面失去耀眼的浮光，达到做旧的效果，但是釉面往往显得十分呆板，在放大镜下可以看到伤痕。

（3）作伪者有时也意识到了上述方法给钧瓷釉面带来的损害，所以也采用含有油类的软布进行抛打，同样可以使釉面产生出柔润的效果，但是与真品釉面光滑细腻的手感明显不同，作伪处理过的钧瓷釉面触摸时有油质感。

（4）在酸性物中浸泡之后，马上以土覆之，作出人为的土锈，且这种土锈渗入釉中，很容易使收藏者蒙骗上当。其实根据近几年来北方出土的钧瓷，以及在钧台窑发掘所获得的大量钧瓷标本来看，钧窑瓷器面上的土锈很少，出现大块土锈粘结的现象更为少见，大都呈现出一种光洁细腻的效果。有些作伪者以粘合剂作出的土锈粘结假象，实为弄巧成拙、画蛇添足之举。

（5）人为剥釉现象。作伪者有时故意在钧瓷的底足部分剥去一部分釉层，露出胎质，以期达到给人以年代久远之感觉。由于现代仿钧与古代钧瓷真品的制胎原料源于同一产地，故其胎色十分接近。但是与真品的自然剥釉仔细对比就可以发现伪品的破绽：真品的剥釉断面基本上是直茬，伪品的剥釉断面是斜茬。

对于钧窑瓷器的辨别，除了以上几点外，还可以从以下几个方面考虑：

钧瓷真品釉面上的块状窑变斑为紫红色；仿品的窑变斑不是偏浅就是过深。仿品的胎色较之真品稍浅，同时由于古代胎泥淘练的工序繁复，所以胎质细腻致密，而现代钧瓷的胎泥淘练较为简单，胎质断面有时有杂质或产生孔隙。

根据笔者多年来对钧瓷生产的观察发现，现代仿钧瓷器大部分都达不到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

宋钧制作工整、釉色玉润晶莹的工艺效果，大多仿品只是比较接近于金、元时期的钧瓷风格，但胎、釉与金、元时期相比又显得较单薄。

总之，钧瓷真伪的辨别并不是朝夕之间就能够彻底掌握的学问，它需要日积月累地不断学习、观察和揣摩，更需要经常了解现代钧瓷的发展状况及仿钧生产工艺变化的新动向。

1.4 玉器收藏：十二字诀玩古玉

收藏古玉器的秘诀总的说来就是“远观其形，近观其质，细观其工”。

“远观其形”是指仔细观察古玉器的形态。古玉器给人的第一印象往往是不仅具有老旧、古朴的包浆，而且又有鲜活神韵的外表。而现代的仿品在形态上相似真品，却缺少神韵。这和现代人的心浮气躁、缺乏耐心有一定关系。而要学会观神品韵，绝非一日之功，这和鉴赏者自身的文化素养、专业知识的积累有很大关系。收藏爱好者要多看一些权威人士的玉器著作，因为这些人士往往出自文物部门或博物馆，他们所见的真东西多，理论水平高。

当然，我们不能只看书，还要到各地的博物馆、省级文物商店去看看真品，也都能提高我们的鉴赏能力。最后我们还要多逛逛古玩市场，在那儿我们可以掌握现代仿品的变化情况，了解假的才能体会真品的可贵。

“近观其质”是针对古玉的玉质而言。当你找到具有“神韵”的玉器后，可将它握在手中掂掂分量进行近距离观察玉质。为什么要掂分量，因为大部分的古玉都是用和田玉做的（石器时代和夏、商、周时期用地方料较多），而和田玉的硬度为6至6.5，比一般玉石密度大，分量重，握在手中有下坠感。

通过近距离观察，一些较透的和田玉有一片片雪花状结晶体。而市场上大部分玉器并非和田玉。和田玉开采难加上矿产渐少，导致其价格非常高，而作伪者出于对成本和加工难度的考虑，往往用青海玉、京白玉或俄罗斯玉作假。而这些玉要么缺乏硬度，连玻璃也划不动，要么缺少和田玉的温润感、油脂感。

“细观其工”是指仔细观察玉器的砣工。古代玉器都是通过砣机加上解玉砂对玉进行碾琢。每个时代都有自己的砣工特点，如石家河文化的减地阳线、殷商的双钩拟阳线、西周的一面坡阴线、汉代的游丝毛雕、唐宋的隐起纹及其绘画性的线刻、明代的粗犷砣工及清乾隆时期均匀的装饰性碾法都各具特

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

色。另外古玉表面线条的断面大部分是 V 形或是半圆形的，而出现 U 形的多数为现代机器所加工。还有就是看线条槽口两侧边上是否有“爆刀发毛”现象，有的多数为现代机器所加工。

1.5 翡翠并非越古越好

好多收藏人士对翡翠有偏好，但却因为市场“鱼目混珠”而不敢轻易购买。目前迷惑收藏者的主要是 B 货翡翠和染色石英岩。B 货翡翠是指经过染色、注胶或者辐照等加工处理的翡翠。其实翡翠有使用和收藏两种“功效”，重点在于如何识别市场误区。

误区一：翡翠越老越好

很多收藏者都讲究收藏“古玉”，但是翡翠的收藏并没有“古”“今”之分。翡翠在清朝时期才进入中国，而且当时由于翡翠原料不多而且鉴别能力差，所以年代比较久远的翡翠质地反而相对较差。

误区二：不变色的是 A 货

一些染色翡翠可以保持鲜艳的色彩长达 10 年至 20 年。而一些翡红色或者翡黄色的翡翠反而可能在比较短的时间变色，主要是因为翡翠内部化学元素的变化。

误区三：绿色翡翠就是好

翠绿色的翡翠是 A 货翡翠中的上品，但是并不是所有的翡翠都是绿色的，有一种翡翠由于受到铁质的浸染，会形成鲜艳的“翡”色。这样的翡翠如果透明度高、质地好，也很受市场欢迎。

误区四：工艺越复杂越好

“简单才是美”，很多质地上乘的翡翠往往被做成很简单的手镯或者戒指而不加雕刻；而一些有杂质或者裂隙的翡翠往往被能工巧匠雕刻成人物或者场景以掩盖天生之不足。

误区五：绿色越均匀越好

市场上往往会看到一些通体翠绿的翡翠，颜色鲜艳而且分布非常均匀，实际上，这样的翡翠大多是假货。翡翠的内部是由颗粒状的矿物集合而成，因此它的绿色是局部分布的，绿色和非绿色之间会有界限。

误区六：越稀有的越值钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

天然矿物有时候会形成一些很特别的图案，例如，有些矿物会排列成类似动物或者山水的形状。一些收藏家往往把这种翡翠当作是稀世珍品加以炒作。实际上，除了稀有之外，这种翡翠一定要符合美学原则，同时还要具备质地好的条件才真正“值钱”。

误区七：纸上学鉴别技术

翡翠优化处理技术日新月异，而书本上的知识往往滞后。如果按照书上的鉴别方法而买到B货或者假货，可能是因为市场发明了新的处理技术还没来得及被总结和出书。

1.6 四招教你如何鉴别真假翡翠

第一招：看颜色。天然翡翠颜色自然，分布不均，绿色走向延长，一般无荧光。

第二招：看抛光面。天然翡翠的抛光面细腻、光滑，呈带油脂的强玻璃光泽，如果在抛光面上仔细观察，通常可见到花斑一样的变斑晶交织结构，一般情况下，同一块翡翠的斑晶颗粒大小均匀；同时可见微透明至不透明的白色纤维状晶体，俗称“石花”。

第三招：听声音。轻轻敲打天然翡翠，发出的是一种清脆悦耳之声，如果是人工处理品则发出低沉闷哑的声音。

第四招：由于翡翠密度大，用手掂时，有打手的感觉；翡翠的托水性很强，在上面滴水，水珠突起较高。

同时，在购买价格较高的珠宝玉石时，要选择正规、有知名度的首饰店或较大型、信誉好的商场选购。还要记得向商家索要写有“CMA”“CAL”标志的珠宝玉石鉴定证书，通常，每件较为珍贵的珠宝玉石都有一份证书，确定所购珠宝玉石与证书相符，证书上均附有照片。

1.7 怎样评估古字画的价格

古字画越来越少，得来不易，但有一些作品还是可以到古玩店铺中买到。当然，名家名迹被国家列为文物的是不能在市场上流通的，但文物商店也有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

部分内销和外销的文物，这些文物是指那些不够博物馆收藏标准或重复品较多的，其价格由各文物商店统一作价，内销文物商品价格一般为外销价的一半左右，并且一律明码标价。另外，各地都有一些由私人地方性经营的古玩店，所经营的名家字画往往不是明码标价，而采取面议成交。鉴于这种情况，要购买到价格适宜的古字画，就必须掌握古字画作价的一般原则：

1. 故人书画墨迹，如果作者名气大小相近或同一书画家所作，画的价格高于书法。

2. 视字画“品相”而定。古字画的品相分上、中、下三个档次：上品是纸绢完整不破、幅面清洁无垢，背面没有贴补者；中品是表面完整，但幅面基本上靠贴补所支撑，好在原来的神采尚未失去者；下品是幅面破碎零落，由块和片凑补而成，完全靠贴补所支撑，通过重复装裱后，原幅的风格、神采已失去，虽然可能是位大名家的作品，价格则大大下降。

3. 以同一作者的作品而言，若是书法，楷书最贵，行书次之，草书又次之。若是绘画，以山水为上，人物小幅次之，花鸟竹石又次之，走兽鱼虫再次之。

4. 以格式、质地而论，通常认为立轴高于横幅，纸本优于绢本，绫本最下。在尺寸上，立轴高四尺宽二尺为适宜，太大太小都影响价格。横幅在五尺以内的是横批，五尺以外的是手卷，手卷以一仗为合适，愈长价愈高。册页以八开为足数，愈多愈妙。屏条以四条为起码，十六条为终数。册页和屏条皆为偶数，有不足者为“失群”，极掉价。

5. 其他因素。决定书画价格的因素还有很多，比如年代的先后，名头大小，作品的繁简和精劣，是否有名人的题跋，作品有无被一些书画著作收录过，作品曾经何人鉴赏等等。

1.8 书画保管指南

因书画是用宣纸、绢、绫、帛等作底，时间久了很容易虫蚀破损，更怕潮湿又忌干燥，与其它文物相比，显得更为娇贵。为最大限度地延长其寿命，书画的保护工作非常重要。现就一些基本常识介绍如下：

一、书画不能悬挂在潮湿、油污的墙壁上。

二、挂画首先注意挂钉的牢固。挂画的方法很讲究，右手执画杈，勾住

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

书画绦带中心，左手托住画的中间部位，大、小指在内，中三指在外，随着画杈的举高，托画左手指要松，慢慢展开，挂好后再离手。摘画时左右手与挂画姿式同。摘下后平放于案上，卷画时注意卷齐、卷紧。如果是两个人，其中一人牵住天杆，另一人握住两边轴头慢慢上卷。如果遇有画幅过宽，两手难握住，可一手半握画之中部，另一手转动轴头卷画。要注意牵天杆的人将画举高，卷画人要低一点，以防折坏画芯。

三、展阅手卷必须在桌案上，案面要求洁净，弹去灰尘擦掉秽物，墨水瓶之类远离桌案。展阅时绦带、别子，要平顺放在包首上，然后双手大母指在内，四指在外，随展随卷。两手指不要接触画面，防止卷尾未展部分掉落地下。收卷时双手随时整理斜度，卷毕，一手握住外杆，手卷垂直放于案上，一手掌心按住侧面顺势将画卷卷紧，别好。

四、册页，将面子启开，四指插在两画页背面折叠处，慢慢上提翻阅。手避免接触画页正面。如果是散页，要一页一页顺序翻阅，不要随便乱抽提拿。

展阅书法绘画（包括条幅、对联、手卷、册页）除上述基本方法和知识外，应注意：

1. 要求带上细薄棉手套。
2. 工作时（接触书画），不说话，咳嗽切记避开画面。
3. 看画，取画，最忌吸烟。而且整个室内都要严禁烟火。
4. 不能在风口处看画，室外风大可及时将窗户关好。
5. 书画地子和设色部位出现返铅时，特别是人物画中面部常见返铅后呈灰黑色，此可用小刷（新油画笔，毛笔也可）蘸双氧水抹擦。如返铅过重，待第一次干后再擦第二次，重复数遍，即可消除。
6. 书画外运包装，长短分类，以每包 10 件为佳，用纸、棉、泡沫在轴头间垫实，用线绳或麻绳在两端和中间，以十字、井字型捆牢。外包装以牛皮纸、油纸或沥纸、塑料纸之类包好，以防雨湿。
7. 字画必须在一定的温度、湿度下存放，并保持空气流通。画架书柜存放保持离地面半尺以上。每年秋晚季节，取出晾一次。
8. 字画易被虫蚀、鼠咬，保藏书画场所，绝对不能丢放食物，以免引出虫鼠。
9. 书画存放，一般按年代分出大类，以花鸟、人物、山水分科，根据作者姓氏笔画编号，名片中包括画名、作者、质地、尺寸，科学而详细的记载。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

此不仅适用于国家收藏单位，同时个人收藏也可较正规地按此方法保管和建档，以便于查找。

10．破残书画中零碎片，不能丢失，要及时进行揭裱修复。越久放对书画越不利。专用于包装手卷的袱子，乾隆时比较时兴，内府藏品多用此，并贴有内廷供奉题签，十分讲究。今人可效法。

11．如果发现某件字画受潮发霉，应速将此画挂在空气流通的地方，但不能让阳光直晒，轻微发霉，可用掸子轻轻弹去，如发霉现象严重，应重新装裱修复。

12．书画不能长久悬挂，否则会变形。收藏者要将收藏的作品轮换挂，不仅从欣赏的角度会感到新鲜，同时又是对书画的保护。

13．专门存放书画的库房，要求保持一定的温度、湿度，这样可以抑制害虫和霉菌的生长繁殖。科学实验证明，害虫、霉菌的生长繁殖与空气中的湿度、温度有着直接关系。温度在10℃以下，大多数害虫就停止发育和繁殖，相对湿度在65%以下，霉菌就失去正常生长发育的可能，因此书画库内温度宜控制在10%～18℃之间，相对湿度控制在50%～60%之间为最好。为何要求相对湿度在50%的安全下限呢？因为书画属于吸湿性物质，对于过度的干燥非常过敏，容易干裂。书画是用面粉制成浆糊之类的黏着剂进行装裱过的，干燥到一定限度，黏着剂受干燥而发脆，会造成书画物理性朽坏，倘是相对湿度降至45%以下，持续较长的时间，书画就有损坏危险，所以相对湿度50%的安全下限是一个严格的湿度极限。

14．书画库首先应选择通风条件好和较干燥的楼房，不宜选择底层和顶层。对受潮后书画未晾晒不可卷存，以免生霉。

15．防止受潮可用干燥剂吸潮，即一般固体硅胶，每公斤硅胶可吸水0.4公斤～0.5公斤，吸湿后仍为固体，表面不潮湿、不融化、无污染，无腐蚀性，对书画也无副作用，性质稳定，可长期使用。书画防虫多用驱避剂，利用此剂易挥发之特点，并且有特殊气味和毒性的固体药物，放入密封画柜（箱）内，使药物挥发出的气体在书画周围保持一定的浓度，起到杀灭害虫或使害虫不敢接近的作用。常用有萘（C10H8），纯萘为白色结晶粉末或片状，化学性质稳定，易挥发，浓度大，可杀虫。也有加工成萘丸（即卫生球），使用时用纸包裹防止接触书画。另有用樟脑精（C10H16），其纯品为无色结晶，易挥发。此外还有用二氯化苯（C6H4CI2），药效为萘之5倍，杀虫能力大，使用时放入瓶内，瓶口封以纱布，降低挥发速度，万勿触及书画。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1.9 初涉古玩市场者如何少走弯路

现在各城市都有不少古玩市场，也是收藏爱好者经常光顾的地方。古玩艺术品本身真伪难定且没有统一的参照标准，于是“李鬼”盛行市场，这让普通藏友防不胜防。对于普通藏友来说，在古玩艺术品交易中，如何识破陷阱、防止上当？初涉古玩市场的收藏爱好者在购买集藏品时应注意什么呢？了解以下几点，能使你少走弯路。

1. 遇绝对便宜货要警惕

市场上有相当多的古玩是“二手货”。若为上品，价位一般不会太低；太便宜的货色，总会有些问题，或是赝品、或是残损品。

2. 做工粗劣的器物不可买

一些玉器、竹器、牙器、角器等，雕工无力，不精巧，一般为粗制滥造或学徒所作，不必收藏；一些劣质玉或类似玉的石头，没有坚密光润的特质或玉内多杂质、黑点，无继续增值的可能，不可买。

3. 无法判断真品还是赝品的不可买

有些古董虽经多方鉴定，仍无法把握它的真伪，就不必去买。如一幅名家书画只有在认定它是真迹的情况下才会体现出其价值，如果不是就会一文不值。

4. 对古玩藏品应多看多思

所谓多看多思多加揣摩，特别要注意古玩藏品的制作年份和艺术造型。年份是指古玩藏品的存世越久则越有收藏价值；品味艺术价值，是看该藏品是否典雅、精湛，是否具有很高的收藏价值。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第二节　古钱币收藏——家里要藏这样的钱

2.1　完整诠释中国钱币——中国钱币的内涵

中国钱币的内涵是什么，它所包涵的内容涉及的范围该作如何界定，对于钱币学来说是一个基本概念，似乎不难解释，但事实上，我们的钱币爱好者、收藏者未必都清楚，即使是专业人员、专门的研究人员说法也未必一致，而作为一门学科——中国的钱币学，必须对它有一个完整的诠释。

有人说，钱币是指退出流通领域的货币。这种说法是不充分的，因为从文化的层面上理解，钱币应该是货币和货币文化衍生物的总称，即“币”和“章”的合称。其次，既然冠名是“中国钱币”，自然应该包括中国所有的“钱币”。从大的概念来看，它应该包括两大块：一是历史上的钱币，一是当代的钱币，它们的交接线可以中华人民共和国诞生为界，新中国成立以前的钱币，可以统称之为历史上的钱币，它们的遗存被视为文物，是我国文物宝库的重要组成部分。新中国成立以后的钱币，也已经有半个多世纪的历史，其中有的已经或正在进入历史的行列，成为文物的一部分。

历史上的钱币

历史上的钱币，就目前博物馆收藏和私人收藏的情况，可以分为四类，即：古钱、元宝、机制币（章）和纸币。

1. 古钱

古钱是指古代金属的铸币以及它们的衍生物。古钱包括先秦时期的各类铸币和秦汉以后的各类方孔圆钱，方孔圆钱的铸期一直延伸到清末民国初年。事实上先秦时期的实物货币，譬如夏商时代的海贝，以及仿制的贝化（货）；金属称量货币，譬如西周时代的青铜块等等，也都包括在古钱的范畴之内。

古钱还包括了生产铸造过程中的一些遗存物，譬如：样钱、祖钱（雕母钱）、母钱，以及早期浇铸钱币时使用的各类钱范。

中国古代正式发行的铸币是以铜、铁等低值金属为主要原材料的，但各

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

类古钱的情况不尽相同，所以就材质而言，除了大量的铜、铁钱之外，也有由金、银、锡、铅等其它金属铸造的，还有由玉、石、木、蚌、骨、玳瑁以及陶土等各种不同材料制造的。

2. 元宝

“元宝”，科学的名称应该是“金银锭”。金银作为称量货币，在中国出现得比较晚，到春秋战国时期才开始，此后各时期的金银称量货币形制不断变化，早期有版形的、饼形的，后来逐步演变成笏形、长条形、船形、束腰锭形，黄金还有金块、金叶等等。“元宝”一词的正式启用是在元朝的银锭上，开始是指元朝宝货的意思，后来才把金银锭俗称为“元宝”。现在人们印象中的马蹄形的“元宝”，则是明以后才出现的器形。各时期各地区的金银锭，不仅是器形不一、铸造工艺不一，并且留下了不同的铭文，记录着它们的性质、用途、时间、地点、重量和铸造部门及有关人员的姓名。

3. 机制币（章）

在古代，以中国为代表的东方钱币和以希腊罗马为代表的西方钱币，主要区别有三：一是币材，西方以金、银为主，东方以铜、铁为主；二是币面纹饰，西方以图案为主，东方以文字为主；三是制造工艺，西方是打制工艺，东方是浇铸工艺。鸦片战争前后，由于西方货币形制和货币制度的传入，改变了中国货币文化的发展趋向，西方制钱机器的输入，改变了中国的造钱工艺，银元、铜元等机制币的诞生，最终取代了中国传统的银两和制钱。

在近代机制币中，真正发行流通的金币，品种很少，数量也不多，从遗存的实物看，多数是金质的样币和纪念币（章）。

4. 纸币

近代中国的纸币非常混乱，有中央银行发行的，有地方银行发行的，有商业银行发行的，有外资银行和合资银行发行的，还有不少地方性临时政权发行的军用票等等。1935 年以后，实行法币政策，纸币的发行权集中于中央银行、中国银行、交通银行和中国农民银行，1942 年以后统归中央银行，但也仍有个别地方发行流通券。

5. 当代钱币

当代钱币是历史的继续和发展，而且逐步和国际接轨，形成了品类齐全的钱币体系，就币材分，有纸币、硬币和电子货币（银行卡），以及它们各自文化的衍生物。就性质分，大致可以分为六类：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（1）普通流通币

普通流通币又称“人民币”，包括主币和辅币，主币以纸币为主，辅币有纸币、也有金属机制币。1948年12月1日，中国人民银行成立，即开始发行人民币，所以人民币的诞生要早于新中国的成立，第一套人民币还带有战时货币的某些特征。半个多世纪以来，我国共发行了五套人民币。

（2）普通纪念币（钞）

普通纪念币开始发行于1984年，至2006年底，已发行了81种。1999年9月20日，发行“庆祝中华人民共和国成立50周年”纪念钞一种，2000年11月28日，发行迎接新世纪塑料纪念钞一种。普通纪念币（钞）可以按面值和普通流通币等值使用。

（3）贵金属纪念币

贵金属纪念币以金、银纪念币为主，也有钯、铂等其它金属的纪念币。1979年10月10日发行第一套纪念金币——中华人民共和国成立三十周年纪念金币，同年发行了国际儿童节金银纪念币，这也是当代第一次发行纪念银币。1982年开始发行以熊猫为主要图案的系列普制金币，1997年开始发行彩色图案的金银纪念币，截至2006年底，共发行了贵金属纪念币十大系列，287个项目，1538个品种。

（4）金银条、块、元宝等投资性制品

这是传统元宝系列的继续，它们中除了国库储存的金、银锭之外，多以金、银工艺品的形式出现，随着时代的进步，运用了新的工艺技术，并出现了彩色金银条块。

（5）纪念章（张）

包括金、银、铜、纸等不同材质、不同规格的各类纪念章（张），其中的精品有国家造币厂、印钞厂设计制作。特别是纪念章，采用了和金银纪念币几乎一样的工艺技术，由于发行的数量少，制作时间相对比较宽松，设计思想比较开放，技术运作的空间也比较大，所以其艺术性反映得更为强烈，先进技术的应用也更为充分。

（6）银行卡

银行卡是新型信用货币的一种载体，1985年，中国银行珠海分行开始发行中银卡，一年后，中国银行北京、广东、天津、青岛、上海等分行也相继发行，在此基础上，中国银行总行发行了长城卡，作为中国银行系统统一发行的银行卡。随即，工商银行等各家银行也先后发行银行卡，各

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

类信用卡、工资卡很快普及到全国各大城市，中国钱币跨入了电子化的新时代。

随着银行卡的诞生，其衍生物也相伴而生，譬如供电卡、电话卡、加油卡、公交一卡通等等，各种各样的储资卡也相继进入人们的生活，而各类银行卡和它们的衍生物也已经成为当代钱币的一个新门类。

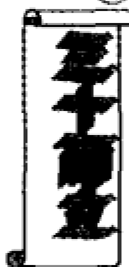
2.2 把握古钱币的要领

收藏和投资古钱币，虽说能升值赚钱，但前提是必须收集物有所值的古钱币。一般来说决定一枚古钱价值的大小主要有历史地位、稀有程度、材质、外形、品相五个因素。

近年来，随着收藏热的不断升温，报刊杂志及互联网上常有文章介绍古钱币投资的回报率如何高，各地钱币拍卖会也时常传出珍稀古钱币拍卖价格屡创新高的消息，社会上的各路人马及各种游资也想参与到古钱币的收藏中来，这里面自有行家里手，但也有不少瞎子摸象的盲从者。

中华民族历史悠久、民族众多、疆域广大、政权林立。其货币发展历程长、演变大、各时代遗留下的钱币实物浩如瀚海。其种类之多、形制之繁、数量之大、分布之广，在世界货币史上也是绝无仅有的。从商代的贝币、战国的刀、布币，秦代的方孔圆钱，到清末的机制币，数以万计千姿百态的古钱币构成了当今钱币收藏领域中最为庞大的收藏门类，吸引了无数爱好、收藏和研究者。千百年来，古钱币历经沧桑，存世数量越来越少，投资价值日益升高。近十年来，古钱币市场行情一路走高，特别是一些中高端古钱币十分抢手，至2009年，已经出现十分惊人的涨幅。十年以前北宋钱币和清代钱币一枚一般只有几角钱，如今已增值数倍以上，且仍在不断上涨之中，这一现象值得广大集币爱好者关注。收藏和投资古钱币，虽说能升值赚钱，但前提是必须收集物有所值的古钱币，这是一门大学问，需要掌握的技巧也不少。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2.3 鉴定知识很重要

鉴定古钱首先要熟悉历史，要熟悉和掌握货币史，要具备钱币学的知识。钱币学是一门研究钱币发生、发展与钱币不同版别、质地、形制、铸造等特征的学科。在中国历史上，钱币根据厚薄、大小、钱文、纹饰可以分出许多不同的版别来，特别对宋代钱币来说，人们研究的侧重点更是在版别方面。钱币一般有铜、铁、铅、金、银等质地，哪一个朝代曾铸造过哪一种或几种质地的钱币，对于鉴定来说，尤为重要。

中国各个历史时期铸造钱币使用的工艺技术是不同的，一般来说，唐以前使用的是范铸法，唐以后使用的是母钱翻砂法，就是这两种铸造钱币的方法在各个时代所表现出来的工艺过程和技术水平也是不尽相同的。比如先秦时期，货币以刀、布、圆钱、蚁鼻钱（又称鬼脸钱）等为主，大部分的刀、布币币身极薄（部分地区釿布、戈邑方足布、即墨小刀等的币身较厚），刀币的浇口在首端。刀、布的浇口及边缘常有浇铸时挤出范外的多铜，因未加磨琢而呈自然状态，有些伪造的刀、布币边缘被挫磨光滑，实际上是画蛇添足，暴露了伪造痕迹。又比如宋代钱币一般是每换一次年号就新铸一种钱，其铸量、种类之多，为历朝罕有。

北宋南宋时期基本以小平及折二钱为主，其间也曾发行大钱，其轮廓、大小都有一定标准。自南宋淳熙七年开始，钱背以数字纪年，钱文书体也逐渐以宋体为主。总的来讲，两宋钱币的铸工考究，在徽宗时期尤为突出，别具一格的瘦金体用于钱文，秀美纤细的书法配以精湛绝伦的铸工，常使各种赝品相形见绌。宋钱的另一特征就是版别很多，有宣和、政和等数百种版别。南宋的嘉定铁钱除大小不同外，又有通宝、元宝、重宝、新宝、永宝、真宝、珍宝、正宝、之宝、万宝等十余种，而背文则以纪地、纪年、纪值的区别，如此现象自历朝以来，实属罕见，故宋钱收藏别有情趣。目前市面上普通宋钱无人伪造，而康定、至和重宝背坊、虢、圣宋通宝、靖康通宝、元宝等高档品种的伪钱较多，凡遇到这类钱币时需慎重对待，要仔细观察是否有做伪痕迹，是否与大量的普通北宋钱形制相符合。

此外，还要学习美学、书法、篆刻等各种边缘知识，这样才能避免“打眼”。古钱币市场赝品成灾，尤其是一些存世量少，版别罕见的高档古钱往往

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

成为制假者的首选，火烧、土沁、作色、挖补、镶嵌等作伪手法，令人防不胜防，赝品一多假作真时真亦假，集币爱好者应格外小心。

2.4 古钱币并非越古价值越高

一些初涉古钱币集藏领域的爱好者，往往以为古钱币越古越好，越古价值越高，其实古钱币收藏并非完全是这么一回事。

年代久远的古钱币的确较为珍贵。然而，并不是所有年代越古老的古钱都是越值钱的，年代较近的古钱里也不乏价格十分昂贵的。距今2300年前的战国时代燕国货币“明刀”，年代可谓久远，然而市场价仅100多元一枚，且品相上乘。2000年前的汉“五铢”、1000多年前的唐“开元通宝”及北宋“宣和通宝”，其价格之低，简直令人难以置信——集币市场里一元即可买上一枚。但同样年代的古钱，有些售价之高却同样令人匪夷所思。战国时的“三孔布币”，售价高达6~8万元一枚，且有价无货。西汉末年王莽所铸的“壮泉四十”，也绝不会低于3万元一枚出手。即使仅100多年前问世的清代钱币，不少品种也高达上万元，如“祺祥重宝（1861年铸）”、太平天国起义时所铸“天国通宝”等等。

古钱币价值何以会有如此天壤之别呢？主要原因还在于古钱币存世量的多寡。历史上有些朝代比较强盛，数十年甚至几百年发行单一品种的钱币，故这类古钱的数量就十分巨大，有些短命王朝刚试铸了一些样币即被改朝换代，这类古钱的数量自然就很少。“物以稀为贵”这条原则尤其适用于古钱收藏。战国时“明刀”虽仅流行于燕国一地，但由于铸量可观，至今仍时有出土，且动辄即成百上千枚。“五铢钱”从汉朝中期一直延续至隋朝末年，在长达六百多年的历史长河里，年复一年地重复铸造，留传下来的数量之大可想而知。北宋历经150多年，文化发达，商业繁荣，铸钱之多，空前绝后，一幅《清明上河图》反映了当时的繁荣景象。宋神宗时，每年铸钱多达500万贯以上，时至今日北宋通宝钱仍遍布于大江南北，连域外也时闻出土，北宋钱数量之多由此可见一斑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2.5 古钱币收藏有窍门

古钱币价格之高低，主要取决于它的存世量，与年代是否古老久远没有必然的联系，古钱币售价之所以悬殊，根本原因也在于此。一般来说决定一枚古钱价值的因素大约有以下六个：

首先，要看这枚古钱在历史上的地位如何，即它在每个历史时期所起到的作用大不大。其次，要看它的稀有程度，即这枚古钱的存世数量是否很少。比如说，历史上有一些农民政权发行的货币，像明末李自成、张献忠和清末太平天国的钱币，因为时间很短、有地域性局限、发行量也小，所以价值就较高。还有历史上几个少数民族建立的辽、金、西夏、元等朝代铸造的钱币，其价值也远远高于同期汉族政权铸币。再次，要看它的材质是不是高档。这虽说是相对而言的，但古钱中的金银材质较少，其价值自然要比一般的铜质和铁质古钱高出许多；第四，还要看它外形美不美，即它的长像漂亮不漂亮，如王莽政权虽说是个短命王朝，但其货币的外形及币面上的书法艺术都达到了非常完美的高度，王莽钱的存世量虽然比较多，但它的市场价格却也很高。第五，古钱收藏还要看它的品相。品相是指古钱本身的锈蚀程度及钱文、轮廓的清晰程度，一枚古钱既稀有，同时又具备良好的品相，那是再好不过了。钱文虽然特殊，如果面目不清，锈成一团，那收藏价值也会大打折扣。最后，要防止买入赝品。自有收藏以来，世上就有赝品存在，尤其是珍稀古钱里赝品更多，集币爱好者在买入珍稀古钱时千万要慎重。

只有掌握了以上六个要素，对古钱币的收藏就不会太盲从，比如北宋钱数量非常庞大，但不同比值，不同文字的钱币有时价格悬殊。如宋代“皇宋通宝”，一般铜钱价格仅 1 元左右，而折二篆书铜钱如今的市价却在 2 万元左右。由于目前高档古钱币的市场价很高，我们今天在古玩市场上所见的许多珍稀古钱大多为伪品，集币爱好者当引起重视，可请一些专家或同好者当参谋。俗话说“当局者迷，旁观者清”。尤其是购买珍稀钱币时，多几个同好做参谋，帮助掌眼，可扩大眼界，开阔思路，避免上当受骗。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　邮票投资——爱好集邮的朋友注意了

3.1　邮票的投资主攻方向

在中国的艺术品投资市场中，邮票市场应该算得上是老大哥了。目前，这样的市场在中国的省会城市都有一定的规模，在一些地级市也有专业的、固定的市场。从全国的情况看，市场规模最大、交易量最大、影响力最大的市场，集中在北京、上海两地。在北京，主要是位于北京市大钟寺的月坛邮币卡交易市场。在上海，则是位于上海市卢湾区的卢工邮币卡交易市场。

在邮票市场交易的品种，涵盖了新中国成立以来所发行的全部邮票，香港、澳门邮票，外国邮票。但在这些邮票中，交投量最大，交易最为活跃，收藏者和投资者人数最众的，还要首推 JT 邮票和编年邮票。

新中国建立以来，已发行的邮票有几千种。在这邮票的汪洋大海中，如何寻觅到潜质好、成长性佳的邮票，作为投资的主打，的的确确是个值得研究的问题。

在邮票的收藏和投资实践中，一些邮票虽已发行数年，但怎么也长不大，拿去发信，邮资都不符合现行的资费标准了。这类邮票在投资实践中，是应当规避的。具体来讲，有这么一些邮票不具备投资的价值：①图解政治选题的邮票；②美感不足的邮票；③面值设置过高的小套邮票；④使大众产生排斥心理的邮票；⑤发行量过大的邮票；⑥印刷、纸张低劣的邮票；⑦用金粉着色的邮票。

在邮票的投资实践中，要精选绩优的品种其实也并不是一件很困难的事。关键是要把握好绩优品种的相关要素，并进行综合分析，综合把握。具体来讲，要素有这样一些：

第一，浓郁的民族风格、民族气派。选题富有民族特色，表现形式富有民族特色，是中国邮票走向世界的重要因素。这也就是说，凡是富有中华民族特色和艺术表现形式的邮票，在新中国邮票这个大家族中，在中国和世界

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

邮人眼中，都是最光彩夺目、最走红的，也是拥有最广大的收藏者的，因而也是升值较快、幅度较大、最有投资前途的。

以中国古典文学名著为题材的邮票，近年来艺术创作的道路也不断拓宽。这些邮票以中华民族艺术大观园中的瑰宝为题材，以传统的民族艺术表现形式为基本手法，采取大场面、大票幅的手法，使这些邮票古朴高雅，令人赏心悦目。富有中国民族特色的邮票，深受广大集邮者喜爱，具有广阔的市场前景。

第二，发行量较小。邮票发行量的多寡，是决定邮票价值的决定性因素之一。当然在邮票的投资中，还有一个十分重要的概念，就是邮票的存世量。邮票的发行量与邮票的存世量，在一定条件下，具有趋同性。但当这种条件发生变化时，邮票的发行量与邮票的存世量就是截然不同的两个概念了。如近些年发行的小型张、小全张、小版张、小本票，其发行量几乎等于存世量，全部滞留在了集邮领域和投资领域。

作为投资者，进行邮票投资，其套票和小型张、小全张的发行量应控制在 1 000 万左右。对于超越这个发行量水平的邮票，除非题材特别优秀，画面特别精美，但其发行量也不应超过 1 500 万的水平。对于发行量在 2 000 万以上的邮票，小型张、小全张，千万不要碰，以免一阵疯狂过后，其在市场的表现又是长久的寂寞，又是天天跌价的忧愁。

第三，强烈的艺术感染力。邮票，之所以能被千百万人收藏、青睐、追捧，以至发展成为一个投资市场，它的原动力就在于邮票通过精湛的艺术表现形式，能够给人带来美的享受，美的愉悦，带来快乐和满足感。在市场实践中，只有那些美感十足的邮票，那些艺术感染力和表现力都很强的邮票，才会成为邮票市场中的天之骄子，其价格才能扶摇直上。如以徐悲鸿的著名画作为蓝本的《奔马》小型张，1978 年 5 月 5 日以 5 元的面值发行，到 2003 年初，即使在邮票市场连续 5 年多的单边下跌行情中，其价格还是在 880 元/枚，25 年间其价格上涨了 176 倍。

第四，取材系列化。取材系列化的邮票，如同章回小说和跳跃式的连环画，使人一票在手，便必定来个“下回分解”。在吸引邮人收集上，取材系列化的邮票具有连动效应。同时，系列邮票的发行，一般选题较佳，并且一些大系列是经过市场的检验逐步演进而成的。在市场上，前景极为诱人。

这些系列邮票，有一个显著的特点，在同期、同量发行的邮票中，价格启动快，涨幅大，收集者多，市场上脱手容易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五，多枚大套。在我国，全套邮票至少包含了6枚以上主题相关的邮票，才能算是大套邮票。大套邮票由于全套枚数多，欣赏性强，且部分大套邮票是分期陆续发行的，价格涨幅一般较大，高于同期发行的其他邮票。

多枚大套邮票的增值，除其他因素外，与全套枚数的多寡关系最为紧密。全套包含的枚数愈多，市场价格愈看好。在大套邮票中，一些选题优、设计精、印刷佳、纸张好的邮票，与同期、同质、同量，但全套枚数较少的邮票比，其市场表现迥然不同。典型的例子很多，如1991年发行的《野羊》，选题、设计、印刷、纸张等，完全可以与同年发行的《杜鹃花》邮票媲美，《杜鹃花》邮票全套面值虽高出《野羊》1.55元，但因其全套为8枚，发行不久，市场价格便翻了一个筋头，稳定在8元至于10元之间。在2003年初市场低迷期，《野羊》邮票的市场价格每套为2元，是面值的69%，而《杜鹃花》邮票则坚守在8元的阵地上，高出面值1.8倍。

第六，低面值套票。在邮票投资市场，低面值套票，特别是常用面值的套票，在市场中的表现，总是要好于同期、同量、同质邮票的价格。这是因为，在同期、同量、同质的情况下，一套邮票所需要的资金量较其他套票，要少得多。从市场的宏观面看，这套邮票全部被市场消化，所需资金的总和，要比其他品种少，因而盘子要轻得多。与此同时，以常用面值组合而成的套票，给投资者和集藏者一种心理压力的释放。都是常用面值，买回来即使市场跌了，拿去发信就是了，也亏不了本，从而增加了投资者投资的动力。作为投资者，在对套票进行投资时，理应优先购入精美的低值套票，以提高邮票的投资收益率。

第七，新票中的首发邮票。新邮票种中的首发邮票，包括一个新的邮票志号出台后，发行的第一套邮票和某个新系列邮票出台时的第一套邮票。这类邮票由于处于“领导邮票新潮流”的位置，往往增值较快、幅度较大，是邮票投资者应重点投入的对象。

如新中国成立后发行的第一套无齿邮票《梅兰芳舞台艺术》，增值率4490倍；第一套“文字”邮票《毛主席万岁》，增值率236倍；第一套编号邮票《现代京剧·智取威虎山》，增值率237.5倍；第一套“J”字头邮票《万国邮政联盟成立100周年纪念》，增值率达到250倍。投资新票种中的首发邮票，增值潜力大，安全可靠，适宜各种类型的邮票投资者。

第八，小型张、小全张。小型张、小全张是邮票王国的骄子，在邮票诸品种中，也是最富魅力，最具市场潜力的品种之一。这是因为，小型张、小

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全张具有这样一些特质：①小型张、小全张体积小，便于批量交易；②小型张票幅大，能够容纳的场景往往比一般邮票要多，具有充分表现邮票主题的空间；③小型往往是在最佳选题中，筛选出最精彩的画画，因而具有很高的美学鉴赏价值；④小型张、小全张的发行量较一般邮票要少，前期发行的小型张、小全张一般为邮票发行量的10%，因而供求矛盾也就比较突出；⑤小型张、小全张形式比较活泼，样式比较多，能够较好地满足集邮人的求美、求趣心理；⑥小型张、小全张一般纸张好，印刷精美，耐收藏，好保管。

第九，小版张。从目前的情况看，小版张具有这样一些特点：一是发行量极小，在50万版至230万版之间，是整个邮票系列中发行量最小的品种之一。二是选题和艺术表现力较强，是邮票发行中最为热门的品种。三是小版张的面值趋向低值化，这为市场价格的上升留下了回旋的余地。基于此，作为投资者，可在小版张价格低迷时，选择一些发行量较小，题材较好，市盈率较低的品种建仓，作战略性投资。一旦这个板块被市场聚焦，其投资的回报肯定低不了。

第十，小本票。小本票，又称邮票册。由于小本票既方便实用，又便于收藏保管，同时还有很高的艺术欣赏价值，堪称实用性与艺术性合一的集邮品。因此，很受集邮者的欢迎。

小本票在邮票市场一直受到收藏者和投资者的追捧，市场表现一直较为稳定，究其原因主要是：①小本票设计精美，信息含量较邮票高，是组集参加邮展的好材料；②小本票的选题较佳，它是在众多邮票中精选出来的，是收藏者喜闻乐见的作品；③小本票发行量小；④小本票品种较少，整个系列的盘子较轻，便于市场炒作。基于上述理由，投资者可选择那些制作精美，市盈率低，有市场号召力的小本票作为投资之选择。

综上所述，在邮票投资中，投资者应联系起来考察邮品的前三个要素，即发行量、民族特色、艺术表现力。这三个要素是决定邮票投资潜力的关键因素。在这三个基本要素齐备的基础上，再对邮票的其他特质加以优先考虑。这样，我们就能够在投资的实践中，掌握投资的主动权，获取最佳的投资收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

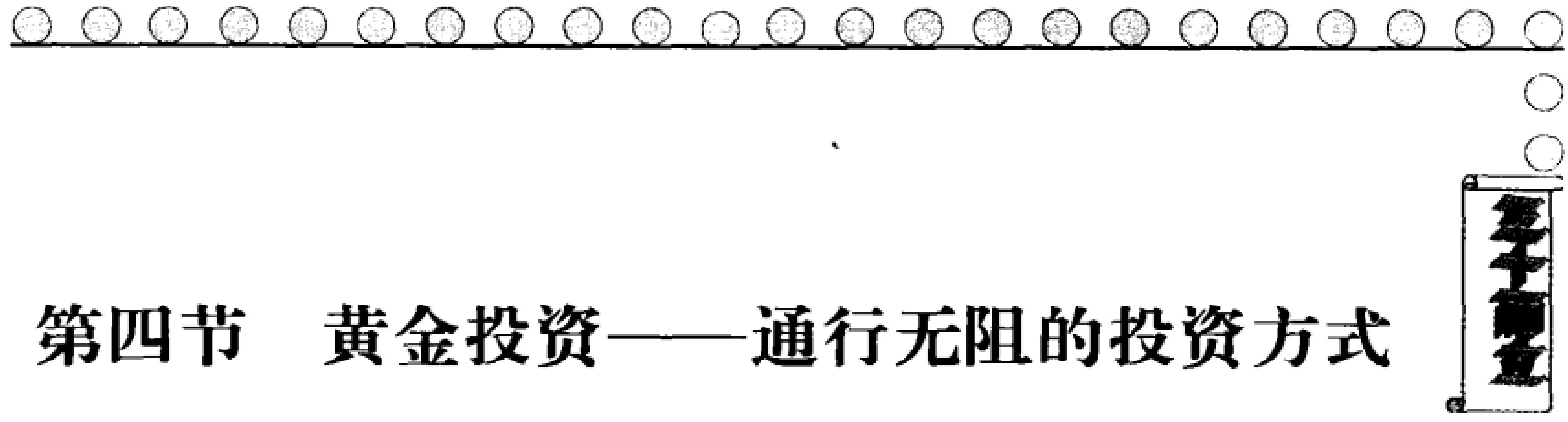
3.2 集邮者这样才能富起来

集邮者怎样才能富起来呢？或者先问这样一个问题，集邮者应该具备怎样的经济基础？怎样的人才能集邮？自从集邮活动诞生后，集邮就是一项需要具有一定财力才能进行的活动。在旧中国，集邮就是一项有闲人和有钱人的活动，你看像周今觉、袁寒云这些在中国邮坛曾显赫一时的人物，哪个不是有钱人。当然，还有不少普通集邮者，主要是中学生、大学生和城市小职员，他们有一定的文化，也有一些闲钱，于是加入了集邮者的队伍。据我所知，没有几个集邮者是通过集邮富起来的。因为集邮首先是一项业余文化活动，它是需要花钱的，就像是看戏，看电影一样，首先你必须买门票，才能有文化上的享受。的确，集邮具有储财的功能，这是因为任何文化类收藏品，都会因为随着时间的推移，同类物品的逐渐消耗，而凸现出它的价值。但是集邮的储财功能不能无条件地夸大，而且集邮的“储财”功能历来是排在“增知”“怡情”和“交友”后面的，储财从来就不是集邮的第一目的。

邮品保值功能的实现有两个大前提，一是该邮品必须是经过自然消耗后保存下来的，同时没有品相上的问题；二是要有一定的市场需求的依托。如果没有市场需求，哪怕是再稀有的孤品，也无法实现其价值。现在大多数集邮者收集的是邮政部门发行的新邮，大量的新邮沉淀在集邮者手中，极少自然消耗，这样的邮品是很难实现保值和增值的。据经济专家计算，那些十分珍贵的世界珍邮，其不菲的价格，只不过是当时购买邮票的那些钱，存进银行后，本息累加的自然结果。总之一句话，集邮是需要花钱的，增值不是集邮者的第一目的。在集邮史上从来是有了钱才去集邮，而不是没有钱，想通过集邮去赚钱的。

集邮者怎样才能富起来呢？当然不可能通过集邮富起来，而只能通过自己的本职工作，通过诚实的劳动，通过得到社会承认的脑力和体力的支出才能富起来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第四节　黄金投资——通行无阻的投资方式

4.1　我们所了解的黄金

黄金的主要用途和特点

1. 用作国际储备；
2. 保值功能；
3. 避险功能，是对付通货膨胀最理想的武器；
4. 用作珠宝装饰；
5. 工业技术上的应用；
6. 国际公认的抵押品种，产权转移便利。

世界黄金市场

黄金市场已经发展成为一个不间断的国际市场，每日 24 小时里，都有不间断地交易。

我国市场上现有的几种黄金投资产品

纪念金币，贺岁金条：实物交割，有收藏功能，变现能力差，交易费用高。

——适于熟悉邮品市场或收藏品市场的中老年艺术性理财者

黄金饰品：实物交割，有收藏功能，变现能力差，交易费用高，易损坏。

——适于爱好珠宝首饰的女性投资者

标准金条买卖：实物交割，流通性好，需支付保管、鉴定等费用，交易费用也较高。

——适于闲钱较多的大富人家

纸黄金业务：凭证式买卖，全额交易，变现能力强，交易费用较低，收益低，单向操作。

——适于没有精力关注投资的理财者

国际黄金现货业务：凭证式买卖，保证金交易，收益高，双向均可操作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

——适于热衷在金融市场上持续交易，投资获利的理财者，愿意付出精力经常关注黄金的投资人士。

4.2 黄金投资的优势

在投资市场上，供投资者选择的投资品种十分丰富。为什么要选择黄金投资呢？黄金投资与其它形式的投资相比到底有哪些方面的优势呢？

1. 在税收上的相对优势

黄金可以算是世界上所占税项负担最轻的投资项目了。其交易过程中所包含的税收项目，基本上也就只有黄金进口时的报关费用了。与此相比之下，其它的不少投资品种，都存在着一些容易让投资者忽略的税收项目。例如，在进行股票投资时，如果需要进行股票的转手交易，还要向国家交纳一定比例的印花税。如此计算下来，利润将会成比例地减少，如果是进行大宗买卖或者长年累月地计算，这部分费用可谓不菲。

又比如说，你进行房产投资，除了在购买时需要交纳相应的税收以外，在获得房产以后，还要交纳土地使用税。当你觉得房价已经达到了一定的程度，可以出售获利的时候，政府为了抑制对房产的炒作，还会征收一定比例的增殖税。这样算下来，收益在交纳赋税以后，与以前所比，真的会有很大的差别。

在进行任何一种投资之前，都应该对所投资的项目的回报率进行分析(投资回报率＝投资净收益/起初的投资额)。这里所涉及到的投资净收益，是交纳赋税以后的收益。也许你开始觉得自己大赚特赚了一笔，但是当支付了一定比例的税收后，你的收益也许会让您感到少的可怜。尤其是在一些高赋税的国家，投资前的赋税计算就变得极其重要，否则可能会使您做出错误的投资决策。

2. 产权转移的便利

假如你手头上有一栋住宅和一块黄金。当你打算将它们都送给你的亲友的时候，你会发现，将黄金转移很容易，让亲友搬走就可以了，但是住宅就要费劲地多。住宅和股票、股权的转让一样，都要办理过户手续。假如是遗产的话，还要律师证明合法继承人的身份，并且交纳一定的遗产税，这样你的这些财产就会大幅度缩水。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

由此看来，这些资产的产权流动性根本没有黄金那么优越。在黄金市场开放的国家里，任何人都可以从公开的场合购得黄金，还可以像礼物一样进行自由转让，没有任何类似于登记制度的阻碍。而且黄金市场十分庞大，随时都有任何形式的黄金买卖进行。

3. 世界上最好的抵押品种

很多人都遇到过资金周转不灵的情况，解决这种窘困的方法通常有两种，第一就是进行典当，第二就是进行举债。举债能否实现，完全看您的信用程度，而且能借到的能否够用也不能确定。这时，黄金投资者就完全可以把黄金进行典当，之后再赎回。

可以用来典当的物品种类很多，除了黄金以外还有古董、字画等等。但是由于古董、字画等投资品的赝品在市场上实在是不少，因此就这方面来看，进行黄金典当就要容易得多，需要的只是一份检验纯度的报告。正是由于黄金是一种国际公认的物品，根本不愁买家承接。一般的典当行都会给予黄金达90%的短期贷款，而不记名股票、珠宝首饰、金表等物品，最高的贷款额也不会超过70%。

不过在银行方面用黄金进行抵押就有一定的差别。例如，香港的银行就不习惯接受黄金作为抵押品，可能是不欲进行检验或者是风俗方面的原因。但是在法国这种黄金文化比较深厚的地方，银行都欢迎用黄金进行贷款，而且贷款的比率能达到百分之百。

4. 黄金能保持久远的价值

商品在时间的摧残下都会出现物理性质不断损坏和老化的现象。不管是房产还是汽车，除非被某个名人使用过，不然经过岁月的磨练都会有不同程度的贬值。而黄金由于其本身的特性，虽然会失去其本身的光泽，但是其质地不会发生根本变化。表面经过药水的清洗，还会恢复其原来的容貌。

即使黄金掉入了他的客星“黄水”里，经过一连串的化学处理，它仍然可以恢复其原有的容貌。正是由于黄金是一种恒久的物质，其价值又得到了国际的公认，所以从古到今都扮演着一个重要的经济角色。

5. 黄金是对抗通涨的最理想武器

近几十年间，通货膨胀导致各国货币缩水的情况十分剧烈。等缩水到一定的程度时钞票就会如同废纸一般。此时，人心惶惶，任何政治上的风吹草动都会引起人们纷纷抢购各种宝物的自保行为。比如当时在南美的一些国家，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

当人们获得工资后，第一件要做的事情就是跑到商店里去购买各种宝物和日用品。很大面值的纸币连一个鸡蛋都买不起，是当时的真实写照。黄金却会跟随着通涨而相应地上涨。因此，进行黄金投资，才是避免在通涨中被蚕食的最佳方法。

6. 黄金市场很难出现庄家

任何地区性股票的市场，都有可能被人为性地操纵。但是黄金市场却不会出现这种情况。金市基本上是属于全球性的投资市场，现实中还没有哪一个财团的实力大到可以操纵金市。也有一些做市的行为出现在某个市场开市之处，但是等到其他的市场开始交易的时候，这些被不正当拉高的价格还是会回落，而又再次反映黄金的实际供求状况。也正是由于黄金市场做市很难，所以为黄金投资者提供了较大的保障。

7. 没时间限制，可随时交易

香港金市的交易时间市从早上 9 点到第二天凌晨 2 点 30 分（冬季是 3 点 30 分），投资者可以进行港金和本地伦敦金的买卖。香港金市收市，伦敦又开，紧接着还有美国，24 小时都可以进行黄金的交易。投资者可以随时获利平仓，还可以在价位适合时随时建仓。另一方面，黄金的世界性公开市场不设停板和停市，令黄金市场投资起来更有保障，根本不用担心在非常时期不人市平仓止损。

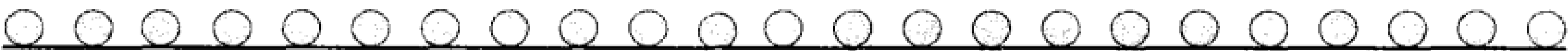
黄金投资的优点如此之多，应该成为 80 后投资人士们投资组合中的一部分。

4.3 炒黄金的十条规则

第一条：止损：当你在下单前，就应该想好止损价是多少，止损价格是不是合理，下单以后，马上把止损价填上。为什么要一开始就要填止损价，就是如果行情不是你希望的情况，这样你第一时间就可以减少亏损，止损止损就是停止亏损的意思，只有小亏才能保住元气。

第二条：点位：入单的点位相当重要，虽然说黄金是多和空两种模式操作，其实是四种操作方法，低多，低空，高多，高空这四种，在单边势头中，这四种模式都是可取的，如果是在震荡趋势中，切记不可低空和高多，这样就相当于追涨杀跌，万万切记，很多人都是追涨杀跌导致亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第三条：仓位：资金如何分配关系到心理承受能力的多少，仓位如果过大或者满仓操作，一旦趋势逆转，则亏损加大，心里承受压力也加大，往往不能仔细地分析行情走势，从而造成错误操作。

第四条：止盈：很多人往往做不好止盈，从而让盈利单变亏损单，在单边趋势下，止盈可以用推止损法来加大利润空间，在震荡行情中，止盈往往需要个人思考点位平仓，不是每一单都必须赚几千几万，震荡行情中，有时几百的利润就是积少成多。

第五条：果断：一个合格的黄金投资者，需要果断地下单，既然自己有想法，就按照自己的想法执行，毫不犹豫，不要怕亏损，合理的止损会帮你规避风险，做你的坚强后盾。

第六条：频率：由于黄金是 24 小时交易，所以不可能每波行情都要抓住，交易频率适当是必须掌握的，过多的交易可能导致技术分析错误。

第七条：心态：这一点是最重要的，当你踏入这个市场的时候，不可否认大家都是报着赚钱的目的来的，赚多赚少影响着你的心态，我们要做到的是宁可小赚也不亏钱，而不是赚多赚少。

第八条：加仓：加仓是一门学问，在单边的势头中，可以适当加顺势单，但是切记万万不可逆势加单，逆势加单往往使得亏损加大，更加不可随意撤消改动逆势单止损。

第九条：顺势：顺势而为，在市场单边行情中，不要想着随时调整，也许所有指标全部高位吨化，但是指标也有背离的时候，切记万万不可逆势而为。

第十条：心情：这也是最重要的一条，在心情郁闷或者极度兴奋状态下建议先冷静心态然后再操作，心情郁闷往往过早砍仓或者过早止盈，心情极度兴奋的情况下往往产生贪婪，可能让盈利单变亏损单。

4.4 如果有钱 不妨投资

世界黄金协会最新统计数据表明：目前，我国人均黄金年购买量约 0.2 克，远低于亚洲其他国家和地区人均 10 克的水平，其中投资所占比例更小。如果有钱，不妨做一点黄金方面的投资。但投资黄金忌跟风，尤其不宜作为家庭理财的主要投资产品。个人与家庭进行黄金投资必须量力而行，要根据

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

自己的风险承受能力以及资金量决定黄金资产的配置比例。

投资比例不宜过高

投资黄金还要关注影响黄金价格的多方相关因素，控制投资比例，以规避风险。由于黄金价格以美元定价，美元涨，黄金跌，美元跌，黄金涨，因此，美元走势成为判断黄金走势的风向标。除了影响黄金价格的多种基础因素外，投机性需求也是影响黄金价格的重要冲击因素，投机者往往利用黄金市场上的金价波动，人为地制造黄金需求假象，投资者也需仔细辨别。

对于黄金投资者而言，要规避风险就要控制投资比例。作为多样化投资组合中的一部分，黄金所占的比例不宜过高，占投资资金的10%比较适宜。

选对品种适度投资

有人误以为买金饰品就是投资黄金。从投资角度看，金饰品主要体现为观赏价值，不宜作为投资。因为消费者买进的金饰品，价格往往会在黄金原料价格基础上溢价20%～30%，且其收益风险比也较差，所以选择适合自己的黄金投资品种很重要！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第七章 创业，兼职

- 财富新生代

- 兼差生活，忙也快乐

- 网上开店，赶赶潮流



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第七章

创业，兼职

第一节 财富新生代

不知从何时起，“80后”作为一个符号常被人们挂在嘴边。当人们眼中的“80后”还代表着浮躁和反叛时，这个词却在悄悄地与财富画上了连接符号，一批极为年轻的财富新贵的出现似乎是一夜之间，同时颠覆了人们心目中好孩子的传统印象。在中国商界，尤其是互联网界，一批“80后”正在悄悄与财富挂钩。眉眼间稚气未脱，却有着上千万甚至上亿元的财富。他们的所作所为总是被放大并呈现在大众的视线里，对他们的讨论似乎也一直没停过。他们一出生就遇上了市场经济，一长大就明白了国际化，一交流就用上了互联网。他们年纪轻轻，学历平平，职位高高，财富多多。面对这一现象，我们应如何认识呢？

【案例1】80后新人的创业故事

这些天，浙江林学院的师生茶余饭后都在议论该校2007届毕业生陈翔和蔡莹，这两名学生毕业后在杭州成立了“80印象馆”摄影工作室，专门为80后新人拍摄相恋的故事，吸引了越来越多的年轻人。前不久，央视二套《财富故事会》栏目还对他们进行了采访，并以“恋影1980”为题进行了专题报道。

为了理想，志同道合办工作室

2007年6月，浙江林学院摄影031班的陈翔、蔡莹毕业了。此时，两人的父母已经为他们找好了单位，陈翔父母要儿子去当地一家报社、蔡莹父母则希望女儿进一家电视台，都是令人羡慕的工作。但是，他们却一起拒绝了——他们想开办一个工作室，从事自己热爱的摄影工作。

陈翔是金华人，2003年考入浙江林学院摄影专业，在求学时就经常通过照片展示其在摄影上的天赋。“他的照片特别有感觉，也很有自己的思想。”摄影老师陈波这样评价。而老家在建德的蔡莹，虽然摄影上的天赋比不上陈翔，但是她在做造型、化妆等方面早就达到了专业的水平，学校里不少晚会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的化妆、模特造型都是她展现身手的舞台。

由于是学摄影专业，早在读书的时候，陈翔、蔡莹以及班里的另几位同学就成立了“新视觉”工作室，以100元甚至免费的价格给同学拍摄写真，受到了很多同学的欢迎。毕业前夕，陈翔、蔡莹决定合作办一个工作室。

陈翔说：“我们都热爱摄影这一事业，在学校里也开过工作室，有一定的经验，我想我们两人合作，分别做摄影师和造型师，应该是不错的选择。另外，我觉得如果我不去从事自己喜欢的事业，那是对我自己的不负责任；而且80后的很多年轻人都陆续要结婚，给80后年轻人拍摄个性婚纱写真，应该会有前途。”

2007年，陈翔和蔡莹说服了家人，双方家人共为他们凑了近10万元钱。随后，杭州一个偏僻的小区里，一个名为“80印象馆”的摄影工作室诞生了。虽然满怀信心，但是两个人的心里都没有底：摄影工作室到底能办到怎样的程度？

50单免费，换来第一单生意

在杭州创业，首先是房子问题，一般市中心的商业影楼一个月的月租都不止10万元，为了节约开支他们最终在杭州比较偏僻的滨江区，租了一套位于四楼的房子。在对房子进行了简单的装修后，他们用剩余的钱购买了一些必需的服装和道具。

没有自己的店面、地理位置偏僻、摄影师和造型师都是才22岁的“小孩”——“凭借”这些条件，在开业后比较长的一段时间里，他们硬是没有接到一单生意。两个人经过商量后，决定先从自己比较熟悉的高校开始宣传：没有钱请模特，他们就互相做模特拍宣传照片，或者请同学帮忙做模特，随后是设计传单、张贴海报、在网站上贴广告。为了吸引顾客，他们甚至想出了免费给大学生拍摄写真的“绝招”。

“一开始，看到我们海报的大学生也有部分持怀疑态度，认为世界上不可能有免费的午餐，但也有部分大学生看到海报后，认为写真拍得很漂亮，觉得可以来试试，反正是免费的。由于都是上世纪80年代出生的年轻人，大家沟通得比较好，前来尝试的同学都非常满意，随后想来免费拍摄的大学生越来越多，有一天来了近50人。”蔡莹笑着说，“这下子，我们摄影工作室的影响是有了，但我们都知道老是拍免费写真，是肯定维持不了多久的。”

就在他们商量下一步怎么办的时候，有一对年轻人找上门来，请他们拍一套照片，而且一开口就点了最高8 888元的套餐，这让两个刚刚毕业的年轻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

人欣喜不已。当顾客提出他们的要求时，蔡莹和陈翔却犹豫了：客人说不在乎价格、不在乎工作室大小，但是除了要有创意、时尚、个性等要求外，还要有大海的背景。陈翔开始冒汗："杭州哪里有什么大海啊！"

就在陈翔犹豫不决的时候，他想到了后期制作，"如果第一单遇到困难就放弃，那么以后还怎么吸引顾客。杭州虽然没有大海，但是有钱塘江啊，如果能够在钱塘江边找到一块沙滩，那么海浪的背景应该还是可以处理的。"他果断地接下了第一单。

随后，他们用了一天时间，终于在一处"危险地带"找到了一小片沙滩，当时已经是下午3点半，再过一个多小时钱塘江就要涨潮。

下，还是不下？下有被潮水淹没的危险；不下，好不容易找到了适合的地方，如果过几天再来，天气怎么样还不知道，另外大家都很忙，也不一定再有空。就在一个多小时的时间里，他完成了第一单生意——《纯真年代》。

两组照片，让他们声名鹊起

为了让最美丽的时刻成为永恒，很多新人都会在结婚前拍摄一组美丽的婚纱照，但是随着80后的年轻人到了结婚的年龄，追求个性的80后新人在拍摄婚纱照时，已不再满足于影楼里拍摄出的千篇一律的婚纱照，他们更希望能拍摄出有创意、有时尚感并且独一无二的照片。

后来陈翔了解到，"80印象馆"能够吸引到很多顾客的原因，并不是自己的宣传，而是在网站上公布的两组个性化照片：《我们的80年代》和《我爱匹诺曹》，这是他在大学读书时拍摄的作品，表达的是80后年轻人对世界独特的理解。

《我们的80年代》表达的是大学生对过去生活的一些向往，照片拍摄的是一种十分纯真的表情：夸张的红脸蛋、大大的棒棒糖、闭着眼睛畅想未来、张大嘴巴唱着歌谣，拿着竹竿抓知了——极具风格化的表现形式，让他的很多老师也感到吃惊。

"想表达过去的无忧无虑，一种欢快的气氛，然后展现现实的无奈，让80后的人有共鸣。我觉得最具有80后的风格，我们不需要很多思想，只要大家看到照片能笑一笑，能产生一定的共鸣，我觉得就够了，这就是我想要的效果。"陈翔说。

随后，陈翔和蔡莹一鼓作气创作了《我爱匹诺曹》。《我爱匹诺曹》拍摄的是一组有着长长鼻子的年轻人，他们有的在交流，有的在玩耍。"匹诺曹为什么鼻子会变长，就是因为他撒谎；所以我希望每个人在撒谎的时候，鼻子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



都能变长，这样大家都可以知道他在撒谎，大家都看到他的不真实。很多人都喜欢别人真实，但是很难做到自己对谁都很真诚。”陈翔说，他和很多80后的年轻人都希望，大家能够更加地真诚。

正是这两组照片，使他们在网上得到很多80后的支持，也为他们争取到了越来越多的订单，其中不少客人都是通过网络下的单。“80后的年轻人有自己的表达方式，我们的年纪和前来拍照的属于同一代人，大家很容易沟通，很多思想能够产生共鸣，这或许也是‘80印象馆’能得到大家认同的原因吧。”蔡莹说。

“80印象馆”，拍摄相恋故事

有了一些订单后，陈翔和蔡莹考虑最多的是怎样为每一个顾客拍出个性，能体现80后年轻人自己的创意和思想。陈翔认为，顾客选择你，你一定要有自己的特色。那么什么样的拍摄方式，才能让自己的照片形成特色呢?

2007年夏天，一对客人走进了“80印象馆”，想拍摄和别人不一样的照片。此话看似简单，但是做起来却并不容易。蔡莹说:“当时我也问他们，什么样的照片才是不一样的，后来女顾客说想拍摄他们相恋的过程，她还将他们相爱的故事讲给我们听。”

女顾客的话让陈翔恍然大悟:“女顾客告诉我，他们相恋的时候，男顾客就曾经送给他一个古老的热水袋，这是她最感动的，她想拍当时的一些场景，那些场景曾经让她很温馨。我就想到了原生态地记录相恋的故事，让他们重新回味逝去的瞬间，事实证明很成功。我后来认识到，每个人的恋爱过程都是不一样的，将拍情侣照转变为拍摄他们的恋爱故事。那么每对情侣的照片肯定都不一样。”

从那以后，拍摄爱情故事成为了“80印象馆”的特色。和其他人拍照经常去一些风景点不同，陈翔把拍摄点放在学校、路边甚至足球场。陈翔说:“有一对情侣就是在足球场上认识的，后来我们就采取原生态的拍摄手法，让他们到足球场上重温相恋的感觉，甚至为他们找来了小时候用的足球。照片拍得很顺利。”

拍故事，拍记忆，拍相恋的过程已经成为“80印象馆”的活招牌，在国内某婚庆网站上，“80印象馆”的点击率一直在近千个摄影工作室里排名前十，而这一切，他们仅用了短短半年多的时间。

如今，“80印象馆”的单子已经接到了10月份，虽然拍摄一套照片他们开价要4 000元甚至8 000元，但由于名声越来越响，不少上海、北京甚至新

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

加坡的顾客也慕名而来请他们拍摄。

【案例 2】80 后新锐的别样创业路

金融危机风声鹤唳，而新近在深圳召开的海归联盟难度大会上，一群 20 岁出头的创业者却声称“这是天上掉下来的大馅饼”。1985 年出生的项世栋，是这群海归里面最耀眼的一位。他已经是一家年收入过 1.5 亿元的时装公司创始人、CEO、首席设计师了。

项世栋的老爸是东华纺织集团董事长项保同。可是他一再辍学，不肯在父辈给划定的圈子里打滚。

2002 年，刚念完了高一，项世栋就不安分了。感觉课堂上听的、书本上学的，没有听老爸谈创业来得过瘾。他要创业的想法，吓坏了老妈。身边一个把生命交给了企业、睡梦中都在工作的人，给她带来了无穷的伤感。她哭了，希望儿子不要太辛苦，能够老老实实念书，最后哪怕当个公务员，只要轻松快乐就行。

可是，儿子轻松快乐的方式跟老妈不一样。创业是他的梦想。一切能够助推他创业的事情，他都想尝试。老爸说过，做企业一定要会拨拉人性。17 岁退了学的项世栋，就蹲在家里看哲学书！尼采、纪伯伦、康德、黑格尔，能够读进去的书他就看。单纯读书不过瘾，他还拿着父亲的名片逐家拜访江苏常州的知名企业，了解做企业的过程及其中的甜酸苦辣。

2004 年秋，项世栋赴英留学。“抠门儿”的父亲硬是不给他一点创业资金，也不给他介绍任何关系。想念书，可以不必去端盘子，但是想创业，却要看你敢不敢付出了。

很快，项世栋数学考了全校第一。一如米开朗其诺“胜利者”的雕像，第一的成绩对他没有任何刺激，一种巨大的无意义却挟裹了他。他知道，他生命的价值在于创造。他开始四处交友，在电脑上拓展渠道。他开始一身便装去闯服装零售店，结果遭遇店员冷遇。后来又穿上正装去拜会店主，得到了热情接待，可是依然无果。因为他破坏了英国绅士提前预约敲定日程的习惯，店主可以热情接待你，但是却不会拿你当回事。

吃一堑，长一智，项世栋改变了个人出击的方式。他广结善缘，说动了许多英国顶尖的优秀人才，其中包括他的学生合伙人 MIGUEL. 他们谈生意常常谈到深夜。两人花了一星期做成了一个与国外大公司合作的计划书模板，其中包括代理品牌和代工。两人给许多公司提前发了宣传册与样品，估计这些公司收到材料后就打电话给他们，再等他们详细地看了计划书后，再约面

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



谈。入乡随俗，按照英国绅士的习惯，调整自己的商业步伐，渐渐地，订单出现了。

年轻人最懂年轻人的心。项世栋身上，体现了很强的突破能力。他能抓住时尚和酷文化这个时装业的核心，这就跟他老爸的传统经济区隔了开来。他很满意自己的独立性。凯安斯公司是自己注册的，创意是自己的，代理商也是自己找的。同做服装，父子全然不同。

老爸为了做服装，有自己的棉花种植基地、加工厂、织布厂、进出口公司。儿子做服装则强调的是一种异域文化，除了贩卖一种时尚，还在张扬一种生活方式。他做的服装强调的是一种文化，销售还结合了互联网。他把公司建成一个集思广益的开放平台，无论谁都可通过互联网、电话、邮件等等形式，成为他们的设计师。

睿智，一般是经验、阅历和挫折的集合。不经历蹉跎岁月，哪里来的睿智。可是这种传统社会的观念铁壁，在互联网构造的世界中坍塌了。只要你心灵的起伏足够大，只要你能去质疑那些别人习以为常的东西，只要你想去琢磨那些世界一流公司所昭示的东西，只要你不把辽阔圈起来，而钟情于未知的世界，你虽然年轻却同样可以拥有睿智。

显然，项世栋就是这样一个 80 后新锐。他向着一切可能性开放，瞪着大眼学习身边一切能学的东西。项世栋常去温州，温州人的地头力非同寻常：疯子般的专业精神；尊重每一个人，但只和聪明人打交道。项世栋的心得是，感受温州人的优点，改变自己，成就自己！

项世栋花很多时间研究商业模式创新的案例。他发现，40、50 岁的人经验非常丰富但互联网基本不懂，20 多岁的人互联网玩得很顺，但传统经验与互联网专业经验缺乏，而 30 岁左右的人两面都处于中等水平，却最擅长穿越。有 80% 的商业模式创新成功案例，是在 30 岁左右的人带领 40、50 岁的人与 20 多岁的人一起变革的。

在服装行业，不引入互联网思维的创新一切都是空谈。ZARA 的成功不在于服装设计，生产或者店铺面积，他的竞争优势在于整个互联网思维，把一家一户的作坊借助 IT 管理技术组合在一起。项世栋清楚，人生格局决定企业的格局，开阔的心胸才能有穿越思维。

项世栋从零开始，没有多少教条和经验，最具有突破性的思维力和行动力。当一个人对自己诚实的时候，世界上没有人能够欺骗他。项世栋年纪轻轻就活明白了。他确信，不付出是人生最大的贪婪，不创造是人生最大的奢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

侈，不释放你的地头力是人生最大的失败！

80 后是追求创新的一代，创新意识强，更乐于做自己感乐趣的工作。泡泡网总裁李想作为 80 年代的偶像和榜样，总结了很多和他一样的创业成功的 80 后成功创业和发展的秘诀：

1. 方向。方向是创业和发展的第一个重要指标，就是你要为什么而奋斗。方向不是目标，目标有终点，而方向永远没有终点。对于年轻人和创业者而言，方向是非常重要的。说的再难听一点，即使我们自己很笨，只要坚持一个正确的方向，一直坚持，也会取得不错的成果。有了方向，目标就会更加清晰，也可以更加有效地去管理目标。

2. 目标。当我们有了方向以后，最重要的不是先掌握方法，而是先明确目标。我发现大学毕业生可以分成两类：一类是一上学就有明确目标的，这些人在上学的 4 年中，除了正常地学习，还会围绕自己的目标去学习和提升，所以，这类大学生特别好用，只要工作的意愿够高，可以快速成为一流的员工；还有一种类型是大学上完了还没有目标的，为了上学而上学，他们来面试的时候也不知道自己要做什么，只是有什么工作就干什么工作，或者干脆一坐，问 HR 你能给我安排什么工作？我们 100% 不会用第二类大学生，因为培养的成本太高了。所以，我建议大学生们，早一点给自己找到一个目标，在进入社会后，你可以比别人至少早两年进入正轨。

3. 意愿。有了方向和目标以后，最重要的不是马上去找方法，而是先解决自己的意愿问题，意愿就是一个人为了实现目标而付出行动力的决心。

我们常说人要有压力，但有压力而无所作为的人中国可以找出无数来，只有将意愿变成超强的行动力，从而产生出结果和实现目标的才是有价值的。所以要放弃压力，变成行动力，而行动力的根源来自于意愿，只有行动力才可以实现你的目标。当一个人具备了很好的方向、目标和意愿以后，他就具备了创业以及走向工作岗位的基本条件了。

4. 方法。方法本身并不重要，为了实现目标而存在的方法才是最重要的。对于一般人而言，只有自己有强烈的意愿去实现目标的时候，才非常容易接受别人给予的方法，甚至自己去找寻方法，所以获取正确方法的前提是目标和意愿的存在；而不一般的人，具备很好的学习和聆听能力，他会把所有的方法变成自己的，在实现目标的那个环节中以最恰当的方法来使用。对于管理者而言，管理的同时，方法会成为催化剂，这个催化剂可能是正面的，也可能是负面的。方法一定要在别人需要的时候再给予，也就是对方有意愿和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

需求去达成目标的时候。

5. 毅力。毅力＝坚持＋突破。我们设定的目标是由很多小的目标组成的，小的目标完成了，大的目标就可以完成了。不过，我们被目标搞死了，因为目标遇到一些难度或者阻碍的时候，我们就不去完成了，绕开它，然后寄希望于找到更多的新的目标去实现大目标。所以，盯好眼前的目标就足够了，用你的毅力去战胜困难和阻碍，坚持和突破！慢慢地，你就会具备实现目标的能力了，而这完全归功于你的毅力。

6. 成果。最值得兴奋的就是成果，而不是过程。成果标志着你已经具备了完成目标的能力，也意味着你可以去挑战更高的目标了。

7. 自我观察。我们太多的时候陷入过程而不能自拔，发现不了问题。如果发现不了问题，就会迷失，肯定实现不了结果。因此需要自我观察。我制定了一个简单的工具，将任何事情的组成简化为：目标－过程－结果，而对于一个有目标的人，问题肯定会出现在过程中，所以一旦感觉不太对劲，马上用这个工具判断自己，我所进行的过程与我要实现的目标是否一致，问题出现在哪里？用目标来判断正在进行的过程是否相符，是否是最佳的过程，能否产生结果？这样，问题就会找出来了。

创业者需要掌握的基本工作能力分析

如果你真的怀有创业的梦想，又是一个适合开拓的人，那么不要流逝了这份激情，为实现你的梦想开始准备吧，这或许要你付出比旁人更多的努力。的确，在下面的分析中你将会认识到创业者不仅需要与众不同的能力，同样能力对创业者的要求水平也更高。这里，我们依据麦可思的调查结果，首先来分析一下与创业活动紧密相关的基本工作能力：

（1）创业工作要求的基本工作能力不同于受雇就业者的工作

创业活动要求创业者从事偏向于管理和销售的工作，所以判断和决策及有效的口头沟通是最重要的两项能力。下表列出了创业者与受雇就业者各自最需要的 10 种基本工作能力排序，工作要求水平和毕业生离校时掌握的能力水平：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表 1　全国 2008 届大学毕业生自主创业者和受雇就业者基本工作能力水平比较

序号	受雇工作要求的基本能力排序	工作要求达到的能力水平（%）	离校时掌握的能力水平（%）	自主创业要求的基本能力排序	工作要求达到的能力水平（%）	离校时掌握的能力水平（%）
1	积极学习	62%	55%	有效的口头沟通	64%	52%
2	有效的口头沟通	59%	51%	谈判技能	50%	41%
3	理解他人	60%	56%	理解他人	66%	56%
4	积极聆听	61%	54%	说服他人	63%	51%

数据来源：麦可思－中国 2008 届大学毕业生求职与工作能力调查

（2）创业者掌握的各项基本工作能力大大高于受雇就业者

在创业工作要求的最重要 5 项能力：有效的口头沟通、谈判技能、理解他人、说服他人、积极学习中，下图表明创业者毕业离校时掌握的水平依序是 52%、41%、56%、51%、56%，而受雇者的这五项能力离校时掌握水平依序为 51%、38%、56%、46%、55%，创业者掌握的能力都高于受雇就业者。不仅如此，创业者离校时掌握的 35 项基本工作能力各单项都高于受雇就业者掌握的能力水平。这说明创业者是一批基本工作能力强的大学毕业生。这也从一定程度上说明创业活动本身有着高于其他职业的能力门槛；因此从某种意义上说，是创业者自身的能力造就了创业活动更高的收入，创业本身并不能完全决定创业者的收入，这是不可以用看待传统职业的眼光来衡量的。

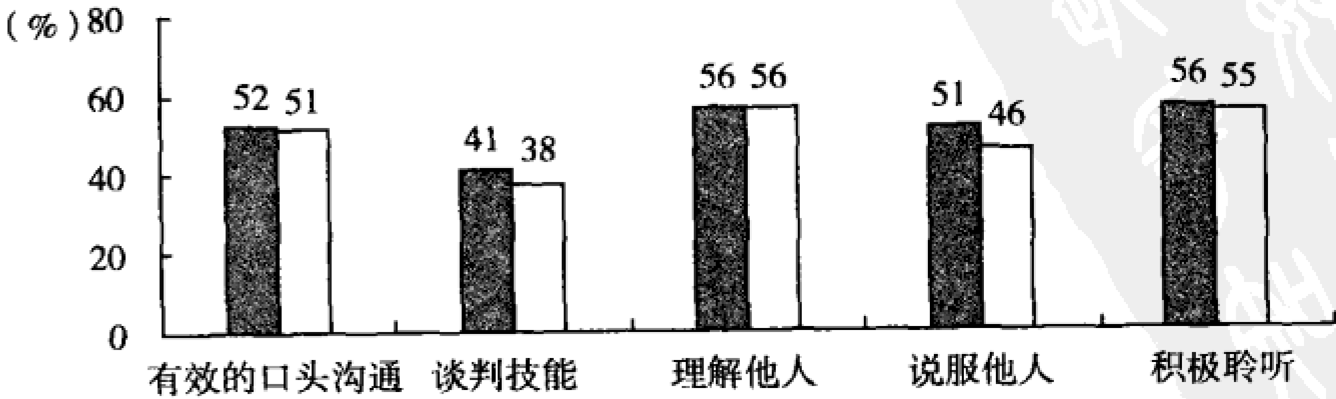


图 1　创业工作要求的最重要 5 项基本工作能力比较

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

数据来源：麦可思－中国2008届大学毕业生求职与工作能力调查

（3）创业者的能力基本满足工作需要

下表是对工作能力满意度的评分。工作能力满意度是在校期间掌握的能力得分与工作需要的能力得分的差值，经调查所得的能力重要性加权后转换为百分比。其中，90%以上为良好满足，85%以上（包括85%）表示能力基本满足职业工作的需要，75%～85%表示能力不太满足工作需要，而75%以下则表示能力不满足工作需要。工作能力满意度反映的是自身能力与初级职业工作要求能力的差距。

下表分别列出了创业者和其他就业者工作满意度最低的5项能力及其相应的满意程度。可以看出，首先，总体上创业者的能力基本满足工作需要；其次，创业者亟需提高的工作能力是企业管理、沟通和创新能力。因此，创业教育应着重于管理、沟通和创新能力。值得注意的是，由于创业工作的难度大，自主创业者能力的满意度低于受雇就业者的能力满意度，尽管创业者掌握的所有单项工作能力超过了受雇就业者。

表2 自主创业者＆其他就业者满意度最低的5项基本工作能力

排序	最不满足受雇工作需要的基本能力	满足程度	最不满足创业需要的基本能力	满足程度
1	说服他人	83%	有效的口头沟通	80%
2	疑难排解	85%	人力资源管理	80%
3	谈判技能	85%	时间管理	81%
4	系统评估	86%	谈判技能	81%
5	判断和决策	87%	说服他人	81%

数据来源：麦可思－中国2008届大学毕业生求职与工作能力调查

从上面的分析中我们看到，创业不仅对大学生提出了不同于其他工作的能力要求，更需要大学生在各项能力上有高于他人的表现。因此，仅仅凭激情参与创业是远远不够的，你应该提前锻炼自己，为创业做准备。那么，什么活动对创业帮助最大呢？

麦可思的调查结果显示，“假期实习/课外兼职”对创业帮助最大，然后是“学校和政府提供的创业培训和咨询”。在大学期间，你应该积极地参加实习、兼职工作，通过咨询、讲座等了解创业，还可以参加学校里的模拟创业活动和社团活动来锻炼自己的能力，为将来真正的创业磨砺自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节　兼差生活，忙也快乐

2.1　兼职工作的意义

兼职是指职工在正常的工作外，兼任其他工作的行为。兼职者除了可以领取自己本职工作的工资外，还可以得到按照兼职工作的标准领取兼职工作的工资，有些地方把这种行为叫做“赚外快”。

从社会的角度来说，兼职制度提供了更多的人才，使人才不必拘泥于某个单位或企业中，有利于人才潜质的发挥和自己公司的发展。

从个人的角度来说，兼职可以带来更多的收入，使生活不再变得紧张和拮据，同时，兼任两份职业对自己工作的累积，个人见识的增长都是有利的。

在早期的中国社会，是没有兼职的存在的。但随着改革开放的发展，经济体制也在悄悄地在改变，已经允许职工在正常的八小时工作时间之外，利用闲暇的时间，在不影响自己本职工作的前提下，进行兼职的活动并取得一定的报酬。

兼职的意义，并不是以金钱为主要目的的，主要目的在于磨练自己，尤其对于大学生更是如此。学校只是人生经历中的一个特殊环境，没有人能够在学校里学习到死。所有的人都必须融入社会，社会在人的一生中所接触的事物中是最复杂的，终其一生也不能看透。

那么如果能够在上学的时候从事一些兼职工作，那么就可以初步地了解社会，给自己在社会上做一个准确的定位。很多人找不到工作的主要原因是从大学进入社会的时候不能给自己准确定位。创业是最近几年炒得很火的一个词。当然创业能够在最短的时间内让大学生认清这个社会，还能够缓解政府的就业工作压力。但是盲目的创业往往都是以失败告终的。很多人在学校里觉得自己能力很强，了不起，身边也找不出几个比自己强的人来，因此他就觉得将来在社会上自己一定是人中龙凤，必将游刃有余。这是错误的，唐太宗说：“以铜为鉴，可以正衣冠，以人为鉴，可以知得失”。学问就在“以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

人”这个词上，你以学校里的人做比较，和以社会上的人做比较，得失是不一样的。

所以很多社会学家都为现在的学生不能够了解社会，没有在社会上生存的能力而感到担忧。那么大学里有哪些了解社会的途径呢？当然现在信息很发达，很多事都很容易听说，但是听说不是了解，了解是需要经历一些事才可以做到的，对于同一件事，一个有社会经历的人，和一个整天憋在校园里的人，所看问题的深度是不一样的。

兼职去发发传单，回来可能就懂得了，“自己的意识不能强加给别人”，因为你发传单的时候，你给，可是很多人不要。兼职去消费场所做个酒水促销，回来你可能就知道了，娱乐场所鱼目混杂，什么三教九流的人都有。兼职去搞个调查，回来你就可能知道了，当你做事占用别人的时间的时候，人家是不愿意的。兼职去接个小项目，做完你才知道，一些人喜欢用刁钻的方式来逃避应该付给你的报酬。社会上很多事，很多人，都和自己想象中的不一样。学校里，关系简单，解决事情容易，社会上却不一样。学校里大家学的是知识，社会上有些人学好，有些人学坏。

大学生兼职的意义就在于能够事先了解即将融入的社会。凡事都是有备无患，知己知彼，才能百战不殆。很多事情都不是想它怎么样就是怎么样，世间万物，存在有存在的道理，运行有运行的规律。要想了解，必须去想，去做。

2.2 兼职时髦行当的奇妙经历

工作之余，一些“80后”追赶着不少时髦兼职行当。下面有三位80后，看看他们兼职时髦行当的奇妙经历。

【案例1】网店“麻豆”：能做梦，能增加收入

身材高挑、面容姣好的黄丽，是一名普通的大学生村官，然而到了周末，她就成了一家颇有人气的网店的平面模特。

一个偶然的机会，黄丽通过朋友介绍接触到了平面模特这一工作，并不定期地给当地一家摄影工作室拍些照片。今年9月，海盐一家网店的老板看到她为摄影工作室拍的照片，感觉她的气质和自己网店的风格十分相符，于是盛情邀请。从小就被人称为“衣架子”的她，和很多女孩一样，喜欢尝试

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

搭配各种服饰，于是她欣然接受了邀请。而且，每次为网店拍照之后，黄丽都会把照片放到网络空间上，和朋友一起分享。

黄丽告诉记者，接触平面模特之前，她也不是特别喜欢拍照，接触一段时间之后，发现兼职做平面模特会带来一些不一样的体验和感受，偶尔可以抛开现实做一些不切实际的梦，而且还能增加收入，认识更多朋友，可以说是一段不错的经历。“一个月一般就四个周末，一个周末值班，一个周末给网店做模特，一个周末给摄影工作室做模特，只有一个周末是真正属于自己的，忙碌但也非常充实。”她说，她甚至有点爱上这样的生活了。

【案例 2】网店摄影师：工作丝毫不马虎

本季流行的浅蓝色麂皮长外套，搭配一顶乳白色的帽子和一双高筒的雪地靴，放在浅驼色的背景板上，“咔嚓”一声，快门按下，一张养眼的搭配图成像了，小李突然来了灵感，将这张照片取名为“爱斯基摩的浅蓝调”。这就是小李兼职网店摄影师的工作状态。

小李是名自由职业者，擅长摄影，平时总喜欢拿着自己的佳能 40D“一机走天涯”。

“这段时间不少卖服饰的网店已经陆续准备上春装新货，所以有点忙。”小李自己有个小影棚，经常会把网店老板的货扛去小影棚里“专业制造”。

小李告诉记者：“自己目前的顾客群都是一些规模相对较小的网店，也就卖些衣服、家居用品、电脑配件之类的东西，收费也相对较低，基本上拍一次两三百块钱。”不过，虽然收费较低，可是小李的工作丝毫不马虎。“说实在的，网店里有不少衣服的质量很一般，而我的工作就是让它们看上去好些，吸引更多网络顾客的眼球和点击率。”小李说。

【案例 3】网上卖时间：体验别人的生活

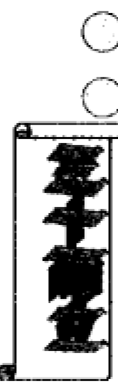
白猪（代号）是一个 89 年出生的女孩子，她的心中充满了不安和躁动，总想尝试不同的生活。

有一次，她听到收音机里说，男女朋友相隔很远，男朋友的东西送不过去，她就想自己完全可以替别人做这种事情。这就是出售自己的时间帮助他们完成他们无暇完成的事情。有了想法，马上行动，她申请了 QQ，到处群发，单子也不断涌来。

海宁有人让她帮忙找盆景，海盐有人让她帮忙找店面，桐乡有人让她去陪 102 岁的老人聊天……接到的单子什么都有。她说，前段时间，有人让她帮忙去鉴定太岁（又称肉灵芝）的真假。白猪根据自己的经验，当天赶去桐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





乡，她用来烧了一下，有一股味道，很臭，她初步判断不是太岁，但是不肯定，她觉得最好放在显微镜下看看。于是，她找到了于城中学的科学老师帮忙在显微镜下看看，最后判断不是太岁。白猪总共花了3天时间鉴定太岁，获得了240元报酬。

白猪出卖时间的时候也很小心，她每次去开展业务，都会跟朋友说自己接的单子的具体情况，以免发生不测时，朋友可以救援，但是这样的事情至今还没发生过。现在白猪是海盐一家桌游店里的陪练，只需晚上上班。这样，她就完全有时间可出售了。

从他们三人的经历中，我们可以发现：兼职可以说是一种经济行为，在经济高速发展的现代，要养家糊口，要买房买车，要购物消费，要享受舒适的生活，一份薪水怎么够？于是，那些脑筋活络的人们，便想出了兼职这么一个好办法。其实在西方国家，兼职是一种很常见的行为，有经验的教师、学者、企业家等都会同时兼职两个或两个以上的职位，除了赚钱之外，还可以在兼职的工作中获取更多的工作经验，丰富自己的专业知识。兼差生活，忙也快乐。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节 网上开店，赶赶潮流

3.1 "网上开店"的春天到了

当前80后就业形势很是严峻。好多大学生找不到合适的工作，又不甘心低就，于是走上了自主创业的道路。当然，创业是需要资本的，更多的80后都属于"无产阶级"，又不想过多依赖父母，"网上开店"让他们看到了希望。

电子商务应该是未来购物的一个潮流，蕴藏着无限商机，大有可为。80后从事电子商务一则可以提高电子商务从业人员的素质，推动电子商务的健康有序发展，为电子商务规范化运作提供了保证。再则，电子商务提供了更多的就业机会，为80后提供了一个实现自身价值的平台，只要肯埋头苦干，依靠自己的智慧，完全可以在电子商务中开辟出一片新天地。最后，80后从事电子商务拓宽了就业渠道，为政府减轻了就业压力，消除了社会不安定因素，是在为政府分忧解愁。

的确，"网上开店"是一个不错的选择，低投入、低风险、低门槛，而且也是未来世界的发展趋势，大有用武之地。但是，长久以来，网上开店属于"无照经营"，地下工作，名不正言不顺，社会上还有一部分人戴着有色眼镜看待这种现象，家长们对这种创业模式也或多或少有些抵触，"网上开店"其实有很多好处：

一则它具有与时俱进的特点。如今，开个网店甚为时髦。当下的80后对电脑可以说都不陌生，对电脑专业毕业的大学生来说更是驾轻就熟，那么，利用自己的特长开个网店有什么不可以的呢？不管成功与否，其实对他们来说都是财富。二则它具有适合80后创业需求的特点。80后，大多手头资金少，但又有创业激情，而不需要房租，少了各种繁琐的网上开店，对他们来说诱惑力实在太大了。毕竟网上开店也是一种就业，说不定还是一种朝阳产业呢！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3.2 网上开店有诀窍

对有一定资金实力，在创业上以求“稳”为主的创业者来说，连锁加盟具有背靠大树好乘凉的优势，是一条很好的途径；对那些有闯劲、敢冒险、极度渴望成功的创业者来说，无限风光在险峰，自主创业更能帮助他们实现梦想，体验创业的快乐，同时也能更好地体现自我价值。两者皆有自己的独特之处。

很多人认为，开店生意要好，产品一定要有独特性、要有特色、要与众不同，这个概念并没有错，但是这个概念的前提，只适用在单店、名店以及多店，也就是只适用店数在一定规模之内，一旦要将店不断复制大量拓店时，所卖的产品就不能再强调独特性的小众市场，而必须改走大众化道路。

无论加盟连锁还是自立门户，选择一个感兴趣、可持续经营的行业至关重要，除此之外，还要持之以恒，用心经营，才能推开乌云见青天。

【案例】小米是一个80后的宝宝妈妈，她的宝宝出生在08年，80后和08后，完美的组合！今天把她的淘妈经历写写，鼓励各位有志于网上开店的80后。

我和老公来自于农村，我经常自嘲为“新时代的农民工”。要在城里工作，要在城里买房，要在城里安家。对于2个来自农村的孩子，父母都是本分农民的孩子，有着异常大的压力。相信很多淘妈有着和我同样的感受。靠着年轻气盛，靠着胆大，没有多少积蓄的我们在城里买了房，然后结婚，从首付到装修到结婚，白手起家，很累很苦，压力很大，但是很幸福。

2008年岁末，我们的儿子降临人世了，他给我们带来了幸福，带来了喜悦，同时也带来了压力。在儿子出生前，我一直坚持上班，多少是份收入，对于连一针一线都要靠自己买的我们来说也是份支持。

儿子出生后，婆婆一起到城里帮我带宝宝，我在3个半月的产假期间也有了自己的些许想法。想想产假没有工资，只有社保的补贴，我和老公商量着要不做点什么吧！也许是缘分，老公国外的朋友问他有没有兴趣做代购奶粉，他在国外帮我们买，我们在国内通过淘宝卖，我们一拍即合，抱着试试看的心情，我开始了我的淘宝之路。

在这里要感谢我的老公，我的婆婆，还有我的儿子。我属于比较笨的人，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

上传产品的重任全部是老公帮我弄的，虽然不够精致，但是相信每位做淘宝的妈妈知道这个工作量有多大。婆婆白天帮我带好儿子，帮我做好家务。每当对电脑对得累了，看看可爱的儿子，力量也随之而来了。为了淘宝小店，凭着自己做销售出生的经验，每天我来回于各个母婴论坛发帖做推广，搜索大量的奶粉知识，一是补充自己，二是可以为妈妈们介绍。功夫不负有心人，从开张第一天起我就有订单，当我结束产假的时候我已经是一钻的信誉了要知道我做的是奶粉，买家买 1 听是一个好评，买 12 听也是一个好评，所以这个钻石对我来说意味着太多。

产假结束了，我该上班了。从此我开始了我的全职妈妈的兼职淘宝生活。上班，我要应付工作，应付老板。在公司，我算是老板的助理，大小事务都要管，每天很忙。在公司不停地收邮件，不停的写文件，同时要应付各位信任我的妈妈，每天还要按时挤奶带回家给儿子吃，虽然辛苦，但是幸福！虽然每天只有一笔或者两笔的订单，但是我还是满足了。在这里，要感谢原来公司的老板对我的宽容，他对我说，他理解我为什么还兼职开店，工作做好，他没意见的。

2009 年 10 月的长假，老板告诉我他准备把公司关了，还帮我安排了工作。当我听到这个消息时，心里空落落的。突然之间我失业了，应该专心做淘宝，还是再找份工作但仍旧兼职着淘宝？我很困惑。考虑再三，奶粉的价值比较大，专职做需要庞大的资金，对于我们家来说，这个压力太大了。因为每每有钱了，肯定是考虑以前装修、结婚欠下的钱还有房贷。所以决定还是找工作，仍旧坚持全职工作，兼职淘宝。

10 月 6 日我失业了，10 月 7 日我在网上找工作，10 月 8 日我去面试了 3 家单位，因为我已婚已育，因为我有着工作经验，面试的单位都要我，连同前老板介绍的工作，我有了 4 个可以选择的工作。再三考虑，10 月 9 日我选择了到现在的公司报到，成了一个销售部门的负责人。压力接踵而来，我的淘宝该怎么办。

这时候我的老公站了出来，感谢我的老公，尽他自己的力量在工作之余帮我打理着，打包发货是他的任务，接待各位妈妈是他的任务，和朋友联系发货是他的任务，我成了局外者。我唯一能做的就是有空的时候帮他宣传宣传。

兼职淘宝一年多了，虽然才是区区 2 钻，但是里面有我和老公太多的故事，太多的汗水。有过怕错过客户而不出门的日子，有老公来回电梯搬 30 箱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



奶粉的日子，有儿子抢着奶粉要吃的日子……辛苦而幸福。一切都会美好的，我会更加努力！

网络已不再仅仅是浏览新闻、网络游戏、闲聊的工具，而是可以使你赚取收入的有利武器。管理大师彼得杜拉克预言，网络将造成商业大革命！没有技术 、没有资金、没有经验及胜算的人，透过科士威独特的结合，让大家随着网络的兴起，也分享到其所带来的无限商机，透过人际网络，只要其中有人会上网就可以分享网络带来的利益。网络无国界，不上网、不出国，人人都可以拓展全世界的市场。科士威网站的价格优势，全球送货服务，以及独特的购物者奖励计划，创造来自世界各地持续的消费，每年 365 天，每天 24 小时，无时无刻，使商机变得无限宽广。

3.3 网上开店的流程

第一步，开始店铺并不在网上，而是在你的脑子里。

你需要想好自己要开一家什么样的店。在这点上，开网店与传统的店铺没有区别，寻找好的适合自己的商品，有竞争力才是成功的基石。

第二步，选择开店平台或者网站。

你需要选择一个提供个人店铺平台的网站，注册为用户。这一步很重要。

大多数网站会要求用真实姓名和身份证等有效证件进行注册。在选择网站的时候，人气旺盛和是否收费、以及收费情况等都是很重要的指标。现在很多平台提供免费开店服务，这一点可以为你省下了不少金子。

第三步，向网站申请开设店铺。

你要详细填写自己店铺所提供的商品的分类，例如你出售时装手表，那么应该归类在“珠宝首饰、手表、眼镜”中的“手表”一类，以便让你的目标用户可以准确地找到你。然后你需要为自己的店铺起个醒目的名字，网友在列表中点击哪个店铺，更多取决于名字是否吸引人。有的网店显示个人资料，应该真实填写，以增加信任度。

第四步，进货。

可以从你熟悉的渠道和平台进货，控制成本和低价进货是关键。

第五步，登录产品。

你需要把每件商品的名称、产地、所在地、性质、外观、数量、交易方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

式、交易时限等信息填写在网站上，最好搭配商品的图片。名称应尽量全面，突出优点，因为当别人搜索该类商品时，只有名称会显示在列表上。为了增加吸引力，图片的质量应尽量好一些，说明也应尽量详细，如果需要邮寄，最好声明谁负责邮费。

登录时还有一项非常重要的事情，就是设置价格。通常网站会提供起始价、底价、一口价等项目由卖家设置。假设卖家要出售一件进价 100 元的衣服，打算卖到 150 元。如果是个传统的店主，只要先标出 150 元的价格，如果卖不动，再一点点降低价格。但是网上竞价不同，卖家先要设置一个起始价，买家从此向上出价。起始价越低越能引起买家的兴趣，有的卖家设置 1 元起拍，就是吸引注意力的好办法。

但是起始价太低会有最后成交价太低的风险，所以卖家最好同时设置底价，例如定 105 元为底价，以保证商品不会低于成本被买走。起始价太低的另一个缺点是可能暗示你愿意以很低的价格出售该商品，从而使竞拍在很低的价位上徘徊。如果卖家觉得等待竞拍完毕时间太长，可以设置一口价，一旦有买家愿意出这个价格，商品立刻成交，缺点是如果几个买家都有兴趣，也不可能托高价钱。卖家应根据自己的具体情况利用这些设置。

第六步，营销推广。

为了提升自己店铺的人气，在开店初期，应适当地进行营销推广，但只限于网络上是不够的，要网上网下多种渠道一起推广。例如购买网站流量大的页面上的“热门商品推荐”的位置，将商品分类列表上的商品名称加粗、增加图片以吸引眼球。也可以利用不花钱的广告，比如与其它店铺和网站交换链接。

第七步，售中服务。

顾客在决定是否购买的时候，很可能需要很多你没有提供的信息，他们随时会在网上提出，你应及时并耐心地回复。但是需要注意，很多网站为了防止卖家私下交易以逃避交易费用，会禁止买卖双方在网上提供任何个人的联系方式，例如信箱、电话等，否则将予以处罚。

第八步，交易。

成交后，网站会通知双方的联系方式，根据约定的方式进行交易，可以选择见面交易，也可以通过汇款、邮寄的方式交易，但是应尽快，以免对方对你的信用产生怀疑。是否提供其它售后服务，也视双方的事先约定而定。

第九步，评价或投诉。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

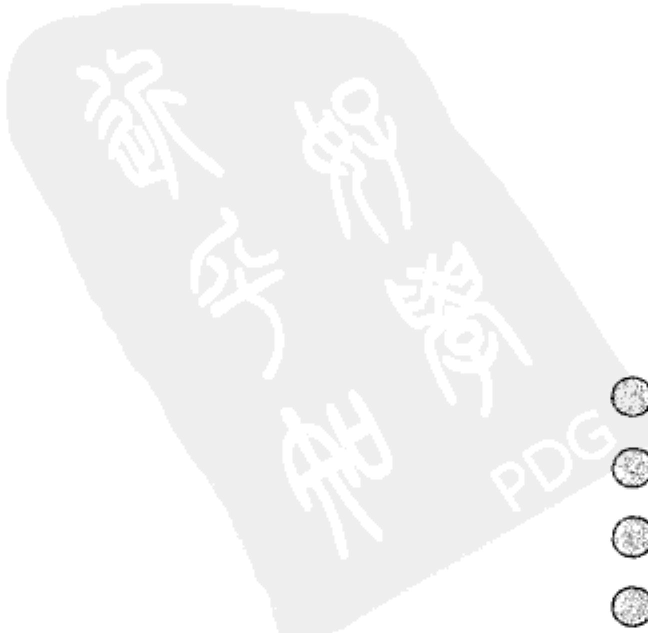




信用是网上交易中很重要的因素，为了共同建设信用环境，如果交易满意，最好给与对方好评，并且通过良好的服务获取对方的好评。如果交易失败，应给予差评，或者向网站投诉，以减少损失，并警示他人。如果对方投诉，应尽快处理，以免为自己的信用留下污点。

第十步，售后服务。

这一点不用多说，完善周到的售后服务是生意保持经久不衰的非常重要的筹码，与客户保持联系，做好客户管理工作。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第八章 投资自己：最重要的理财

- 另类投资理财——消费
- 女人的投资理财哲学



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第八章

投资自己：最重要的理财

第一节 另类投资理财——消费

1.1 消费 + 投资 = 理财

周围不少朋友往往觉得，消费与理财是一对矛盾体，其实不然。在我看来，消费 + 投资 = 理财。

广义上说，理财就是对自己掌握的资源进行配置。资源包括有形的和无形的，钞票是其中一种有形资源。而所谓配置资源，具体到如今的经济生活领域，则为消费和投资。所以说，消费就是理财的一种内容。

建立了这样的认识之后，生活中那些特别注重投资理财的朋友，对自身生活中的消费就能坦然应对了，也不会计较因为消费而消耗了多少可用以生财的资金了。

对生活的理想较高，可支配资源不足，只能以有限资源投资打理，以期生财，满足生活需要。说到底，有钱的要消费；缺了钱，用母钱赢子钱，最后还是为了消费。

合理消费，就是科学理财。就说现在，全球面临大通胀，各国都在强力抗压。你手上有一笔闲钱，假定是 10 万元，在基本生活稳定的前提下，这钱是用于投资生财呢，还是花在旅游、购物、下馆子？因为当前宏观经济环境对个人经济资源的变动有着不可抗衡的影响，10 万元现钞一不能简单地存银行，利息追不上物价涨；二不能全部投入高风险资本市场，否则大多数是亏本买卖。因此，前后思量，如果确认通胀到来或者将要到来的话，做个比例分割。

采用 2∶3∶5 的比例关系，其中 2 万元用于扩大消费。理由是，日后消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

费同样内容将有不同程度的涨幅，趁通胀老虎还未出笼，我们提前实现既定的消费目标。3万元用于偏高风险的投资，通胀起来之初，是投资的好时候，但是要把握时机，见好就收很要紧。往往在通胀中期有很多反复，管理当局要控制通胀，过程中可能会一次次看效果下药，投资市场双方搏斗很厉害，走势会有相应的波动。而到后期基本上还陷在投资市场里的人，将遭受重大损失。所以，我们小本投资的人，千万不要贪恋行情，受表象引诱误入歧途。5万元当然是本钱和生活的基本保障金，选择适当保值的品种，银行出品的保本理财产品是头号选择。

其实这也是种很好的消费、投资的原则。千万不要省钱，该用的还是要用。比如，传说食用油要涨价了，一些家庭中的当家人就会抢购，有的舆论工具就"规劝"。然而我是以为人们的反应很自然，其实这东西原本就要用的，眼下寻个理由多备一点有什么不妥呢？当然用了整个屋子来储备，"备战备荒"，还是有点可笑的。

1.2 投资自己的大脑

最好的投资方法就是投资自己的大脑。因为你投资股票，万一被缩水套牢，你会瞬间血本无归；你投资人家关系，殊不知这年头最不可靠的就是关系，难怪陈天桥曾感言：家族管理模式是世界上最先进的管理模式。你投资于企业，有亏有赢有时也不是你能掌控的。

但投资自己的大脑就完全不同了，知识怎么也不嫌多，而且越用越活，越用越灵，基本上不会贬值。

当然，知识也有保质期，学了不用其实等于白学，时间一长，忘了得有一多半，回想我大学学的很多课程基本忘得八九不离十了。研究生期间学的物理方程、计算方法、矩阵论，工作以后基本就没用过。感觉这些都离我的记忆太远了。不禁对按部就班的教育方法质疑，但是还好，我清晰地知道自己的目标，然后不断地投资自己，天天都在补脑，所以可以看到自己的进步，尽管我感觉忘却的很多，但是值得，因为有效的忘记些东西，是为了把握值得学习和掌握的。

有句话说得好，未来的文盲是那些不具备学习能力的人。我相信大学交给我们最重要的不是知识，而是让我们掌握能够自我学习的方法。如果你天

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

生善于自学，能学以致用，不上大学也许你会更快成功，毕竟减少了时间成本。就像茅侃侃、李想这样的 80 年代后，信奉用什么学什么，缺什么补什么，应该是利用时间的最佳方案。

投资自己其实就是投资未来，制定一个朝着自己目标的学习方案，并有效地将所学付诸实践，那么你自身将会不断增值。假设你把自己当作企业来经营的话，那么你要做的就是不断提升你自己的品牌，优化你的产品（你自己），让你能够给更多的人带来价值，当越多的人需要你的时候，你仍不断学习，努力让更多的人离不开你，那么你的价值就更加突出了。

投资于自己，是回报率最高的方式，你自己的知识会不断吸引更多的资本。

如今，无论你从事什么行业，什么职务，一定要丰富自己的行销知识和能力，还有财经方面的知识，否则，你虽不能算作异类，但你的成功会有很大的局限性。毕竟，即使是政府官也要和企业的高层打交道，不扎根经济大潮，基本永远不会成为经济的弄潮儿。也许会偶然翻到海里摸了两条鱼，浮着块木板漂回岸上，赚了俩钱，但是不懂游泳（市场游戏规则），会在偶然（两条鱼）中成功，但却会在必然中失败。

从现在开始，投资自己，比较简单的方法就是利用互联网，它能让你学到一切。但成功者都知道自己要学什么，而且更重要的是他们只专注于想要学的。推荐几个好的财经节目，赢在中国，财富人生，对话，名家论坛，东方名家等。娱乐中学习，学习中娱乐。

永远记住，投资自己就是投资未来。最宝贵的财富就在我们身边，它就是我们的大脑。

与其苦苦寻觅财富，不如有效学习（补脑），积极想象（练脑），不断创造（用脑），然后再通过努力付出和知行合一，让自己脑袋增值。如此，你就主宰了人生的财富和命运。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第二节 女人的投资理财哲学

2.1 女人要学会投资自己

现今，80后的女人是一条亮丽的风景线，她们独立自主，坚强美丽。她们有的脚踩高跟鞋婀娜多姿地带着优雅的芳香精致地从你身边走过，她们有的穿着运动鞋青春昂扬地带着自信的笑容从你身边跑过。她们有着70后女人的独立与坚韧，也有90后少女的娇羞与朝气，那么80后女人的10条生活条款你知道吗?

一、自己赚钱自己花，坚持独立生活。

80后的女人大多都有独立的经济收入，她们喜欢自己赚钱自己花，当然她们也喜欢男人的钱，不过80后的女人钱包里永远有自己的钱。她们彰显独立的经济地位，没有男朋友的宠爱，她们也可以自己宠爱自己，像美丽的向日葵，明媚朝气。

二、化妆品能买贵的就买贵的，买不起贵的买适合自己的。

对于脸上的东西，她们坚持，能买贵的就买贵的，贵的东西一般质量不会错，那么如果买不起贵，就买适合东西的，哪怕自己DIY，也绝对不会跟风，绝对只买适合自己的东西，她们的自我选择意识强烈。

三、车，可以打，房子必须要有。

80后的女人大多没有安全感，她们很多宁愿打车也不愿意买车，在她们眼里车买了就贬值，而房子买了就会升值，所以80后的女人对房子的热爱远远超过轿车。

四、爱情顺其自然，爱就追，不爱就放手。

爱情对于80后的女人依然很重，她们如果爱一个人，会毫不介意的主动去追，但是如果不爱了，绝不拖泥带水纠缠不清，不爱就放手。她们对于爱情绝对是唯一主义，即不在乎你之前有几个女朋友，跟我好了，眼里只有我一个，一旦欺骗或者背叛，那么就只好再见。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

五、出门包里必带手机，只选健康手机。

同90后的追崇个性潮流不同，80后女人选择手机不但要经济实惠，更好绿色健康，防辐射信号好等。因此完美的电信天翼手机就成为她们的心头至爱，当然独特商务的189号段也是她们心仪的选择。她们提倡，宠爱自己，健康手机才是王道。

六、肉必须吃，青菜水果不能少。

减肥是80后女人永恒的话题，活一天必减肥一天。但是往往口号大于行动，但是口号不能丢。肉是必须不能舍弃的，青菜水果也是不能缺少的，那么主食就可以免掉吧，非吃不可话，选择五谷杂粮吧。

七、QQ号码人手两个以上，博客豆瓣是经常浏览之处。

QQ号码，必定是工作号一个，私人号码一个，更有的是乱七八糟的人群QQ号一个。你不能说她们心眼多，这是她们保护自己的一种方式，也是划分生活的一种选择。博客豆瓣不可能少，扯淡的时候去看看豆瓣，选择一下书籍，查询一下各种信息。博客，怎可没有，这是宣泄情感的突破口。

八、家人永远排第一位，朋友跟工作次之，爱情次之。

80后大多还是恋家的，安徽电信曾调查过，你的天翼手机里亲情号码的那一方绑定的是谁？大多是父母的电话，难过了肯定想起家人，尽管很讨厌父母的唠叨。朋友跟工作很重要，可以为朋友两肋插刀，爱情，这个太飘渺，还是慎重考虑，很难信任爱情。

九、喜欢睡懒觉，喜欢熬夜，喜欢逛街，喜欢美食。

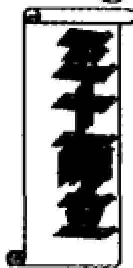
几乎所有的80后女人都喜欢熬夜，喜欢睡懒觉，尽管她们口口声声说早睡早起有利于身体健康，但是几乎没有几个人可以管住自己的。同样，她们喜欢逛街买衣服，哪怕什么都不买她们也喜欢逛，逛，对于她们是一种享受，对于美食的喜欢，可以说是盲目的，只要好吃，死乞白赖也要去吃。

十、相信星座血型、相信因果报应。

80后女人，大都善良。她们相信因果报应，相信做好事上天在观看，做坏事终究会自食恶果。她们相信星座运势，经常查看星座，并深信不疑。什么星座跟什么星座匹配，还有血型等等，她们很爱研究。

我想，在宗教，信仰是忠贞，在学习，它应该是一种执着吧！女人应该投资自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2.2 幸福财女是如何炼成的

【案例】Vivian原是某公司的秘书，因为和台湾公司的销售总监相好，在众人羡慕的眼光中，远嫁台湾，并做起了全职太太。当时公司很多女孩子把她的经历作为自己的理想目标，把依赖作为自己幸福的捷径。可后来Vivian却又成为了国内的女企业家。

原来Vivian在几年前就离婚了，独立后的Vivian一个人回到国内，走上了艰难创业的道路，目前她已经是一家颇具规模的贸易公司总经理。

对于女性独立和依赖的话题。Vivian说刚结婚的时候想法非常简单，自己嫁了个好老公，有车有楼有地位。很满足地过上了完全依赖老公的贵夫人生活，也把全部精力投在了家庭。但由于长期靠丈夫养家，自己在家中逐渐失去了平等地位。男人觉得女人只能依靠他，不敢离开他，态度也不如当初。加上一些其他事情，最终造成感情有变。

刚离婚那段时间，Vivian非常失落，虽有满屋的名牌包包，前路却茫茫。由于经济一直没有独立，一下子无法面对。痛定思痛后，Vivian决心把未来掌握在自己手上。虽然中间吃了很多苦头，还是艰难的挺过来了。现在轻松生活，活得很有尊严和自在。

Vivian总结说，无论婚姻如何，女人一定要独立。这个独立不仅仅限于生活上，最重要的是在经济上的独立。

其实，独立还是依赖，在现实生活中，并没有绝对的正确或错误，也有很多情况是二者交织在一起。作为女性来说，如何能拥有自己的独立经济能力，在花钱时不必看任何人的脸色，成为财务自由的“财女”，才是未来幸福的最好保证。

真正的“财女”，首先要明白世界上最好的投资，不是买股票房产，而是首先投资自己。

而在投资自己的能力和智慧上，最重要的是学会管理财富，管理个人的财富，管理家庭的财富。懂得用理财的方式，规划未来生活。对于女性来说，不同的角色更需要多方面的能力。那么怎样才能成为一位幸福的“财女”呢？

1. 将自己和家庭不同的愿望和目标写下来，确定哪些重要，哪些必须。然后把目标进行细化和排序。所有目标细化到时间和金额，以及实现不了有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

什么影响。

2. 有了欲望的女人，就像是装了喷射引擎，动力充足。理财最怕只说不做，累积财富是为了创造更有质量的生活。在整个实现过程中，经常提醒自己坚持，避免半途而废。同时，及时和家人分享实现计划的过程和困难，大家一起面对。

3. 存款就是理财的第一步，女性在做财务计划时，必须先把自己的收支平衡掉，再做规划，建议把资金分别放进三个“篮子”里：退休篮、安全篮和梦想篮。

4. 不要把所有资产放到一个“篮子”里。讲究资产配置，长、中、短期投资兼顾。保险、股票、基金、房地产等都可以有一些。随着年龄的增长，需要将更多投资用于保障，如人寿保险、年金等。

5. 要经常关注时事，关注财经资讯，不要和社会脱节。拥有独立的事业，对很多女性来说也是非常重要的，另外，婚姻圆满也是“财女”条件之一。

聪明的女性，除了拥有独立的财富，常常能保持乐观、自在的心态。投资自己，把感情、事业、婚姻、健康牢牢抓在自己的手上。经济独立、思想独立、生活丰富，才能造就永远美丽迷人的幸福女人。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第九章 规划人生

- 80后，你也该考虑养老
- 投资理财——规划人生



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第九章

规划人生

第一节 80 后，你也该考虑养老

1.1 80 后独生子女面临“三座大山”

自从我国 1979 年开始实行计划生育政策以后，大批新生婴儿都以独生子女的身份降临在这个世界上。其中第一代独生子女，也就是“80 后”一代，如今都已逐渐离开校园，进入了社会。一方面，80 后和他们的前辈们一样，正在成为各个领域的中坚力量；另一方面，他们也面临着诸多前人没有遭遇过的困难和挑战。

【案例】胡梦舟的烦心事

1982 年出生的胡梦舟三年前毕业于上海的一家知名高校。原来心高气傲、踌躇满志的他在刚走出校门进入职场的时候，就碰了一鼻子灰，整整半年没找到合适的工作。半年后，胡梦舟调整了心态，最终在亲戚的介绍下进入了一家小型物流公司工作，每月拿着 2 000 元的微薄工资。其后 3 年间，对现况不满的胡梦舟先后跳槽 3 次，但用他的话说，“每次都遇到了抠门老板”，每份工作干不到一年就辞职了。直到现在，他的收入还是只有 3 000 元上下。与此同时，与他相恋 3 年的女友的父母眼看着女儿的年龄距离“三十大限”越来越近，也开始为女儿的婚事着急。但在胡梦舟看来，自己没钱没房，拿什么和女友结婚呢?

回想起自己一路成长的经历和眼下所遭遇的境况，胡梦舟不无感慨地说道：“我们这代 80 后的人也真够不容易的，从小到大都是时代变革的试验品，既可笑又可悲。网上不是流传着一个段子嘛，说我们上小学时，上大学不要钱；我们上大学时，上小学不要钱；我们还没能工作时，工作是分配的；我们可以工作时，撞得头破血流才勉强找份饿不死人的工作；当我们不能挣钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

时，房子是分配的；当我们能挣钱时，却发现房价已经涨到天上去了；当我们不到结婚的年龄时，骑单车就能娶媳妇；当我们到了结婚年龄时，没有洋房汽车娶不了媳妇；当我们没找对象的时候，姑娘们是讲心的；当我们找对象的时候，姑娘们是讲金的；当我们没找工作的时候，小学生也能当领导；当我们找工作的时候，大学生也只能洗厕所。'这段话虽然是我们80后的自嘲，但也确实反映了我们的苦恼和无奈”。

显然，大部分80后都有着类似胡梦舟这般的烦恼。由于大学生的批量化生产、中国劳动力整体供大于求、中国产业结构过于单一等诸多原因，近年来，许多进入社会的80后发现找工作变得异常困难，即使找到了工作，也大多难有满意的收入。据调查，只有四成80后能坚持每月给父母补贴家用；四成80后的收入只能基本满足自己的生活支出；更有二成80后不但无余力照顾父母，还需要家里不时“贴补”自己，这还不包括一些根本没有收入的“啃老族”。

在收入不见上涨的同时，近年来国内的物价却呈现迅猛增长之势，尤其是与老百姓生活息息相关的医疗、教育、住房等方面的负担日益加重。而对80后来讲，在不久的将来（5～10年内），结婚置业、生育子女和赡养父母（主要是退休父母的医疗负担）这“三座大山”将不可避免地同时压到他们的肩上。

家庭的重负，就如同一座大山，死死地压在每个独生子女的身上。他们曾是最享福的孩子，但也将是最受苦的大人。等他们人到中年时，将成为世界上活得最累的人。

1.2 父母医疗支出或成最大财务隐患

而在结婚置业、生育子女和赡养父母这三大负担中，大部分80后往往会优先考虑前两者，而忽视了父母的养老问题。而80后的父母们往往也会优先考虑孩子的终生大事，甚至会咬咬牙拿出自己的养老钱当作孩子婚房的首付款。然而据有关部门统计，大约5年后，上海首批独生子女父母就将开始依次进入老年阶段。届时老年人中，8成以上为独生子女父母。4－2－1结构的家庭将普遍出现，2个80后独生子女夫妇将照顾4个60岁以上的老人，无论

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

从照料人手上还是医疗费用上，80 后都将面临着史无前例的严峻挑战。一旦 4 个老人中的任何一个患病，都将给整个家庭带来巨大负担。

【案例】从事广告工作的朱丽婷便遭遇过这种痛苦。她和丈夫小徐都是 1980 年出生的第一代独生子女，朱丽婷的父亲去年患了一场重病，虽然父亲退休后有医保，但由于大量进口药物和医疗器械都不属于医保报销范围，加上治疗费总额远远超过医保上线，因此十多万元的医疗支出，医保能报销的还不到一半。

“那时我新婚不久，和丈夫共同贷款购买的房子几乎掏尽了两家人所有的存款，还背上了 20 年的债。紧跟着就是父亲的这场病，家里可用的现金悉数用光，还向亲戚朋友借了些钱，这钱到现在都没还清，以至于现在连孩子都不敢要。这些都是当时没有预料到的。”朱丽萍这样说到。

显然，步入老年期后的父母将很有可能患上重病，而一旦患病，所有的医疗支出都将压在唯一的一对 80 后独生子女夫妇身上，这无疑将成为 80 后未来 10 年内最大的家庭财务隐患。而在种种现实压力之下，80 后更是无瑕顾及自身今后的养老规划了。

1.3 四招应对财务压力

尽管眼下许多 80 后正面临着手头吃紧的财务问题，而在不久的将来，他们更会面临赡养父母等诸多重负。但如果从现在开始，他们对自身财务状况进行积极规划的话，或许能够很大程度上缓解未来极有可能遭遇的繁重压力。

首先，80 后必须从现在开始学会理性消费，量入为出。如今市场经济飞速发展，消费主义成了社会的主流价值观。上了年纪的人往往具有较强的储蓄和节俭意识，但对 80 后的年轻人来说，一方面从小过惯了衣来伸手、饭来张口的生活，一方面又总是经受不起五光十色的消费诱惑，因此往往会选择激进消费甚至超前消费。“月光族”“卡奴”这些负面称谓便统统挂到了 80 后的头上。但是现在若不积极控制消费，储备财富“弹药”的话，将来遭遇“财富阻击战”时，自己就会处于无力抵抗、被动挨打的局面。且不要说赡养父母，光是靠自己能力偿还房贷都很成问题。

因此控制不必要的享受型消费，尤其是控制信用卡透支消费的数额，在日常生活中养成节约和记帐的好习惯，是 80 后应对未来生活重负的基本策略。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

其次，长期投资，越早越好。要想积累个人财富，只有从“开源”和“节流”两个方面入手。如果说“节流”是基本策略，那“开源”就是关键策略。尽管在许多80后看来，自己遭遇养老问题那是30、40年后的事，或者说即使现在筹划得再好，“计划也赶不上变化快”，更何况许多人眼下的生存问题尚未解决，哪有闲钱考虑几十年后的事？

但即使不为自己以后的养老，光是为了应对5～10年后即将到来的“三座大山”，80后也应该坚持储蓄，积极投资，而且越早越好，从而尽最大限度地发挥投资的复利效应。即使刚毕业参加工作收入较少，每个月只能存下几百元，也总比月光要好得多。比如采用基金定投的方式来强迫自己进行储蓄就是一种很不错的方法，只要坚持不懈，一定能够积流成河，铁杵磨针，让小钱在不知不觉中积累成一笔可观的财富，以应对未来的家庭财务风险。

第三，结婚置业，量力而为。中国人置业习惯于“一步到位”，尤其是购买婚房的时候，认为结婚是一生一次，因此也应该配以最高标准的婚房。然而一方面如今房价居高不下，对许多工薪家庭来说，如果一味因追求婚房的“高大全”而掏空家底，并背上沉重的负债的话，将会冻结所有的升值资产，耗尽未来财富增值的本金，并限制了未来事业的发展空间（如不敢自主创业）；另一方面，置业只是“三座大山”中的一座，如果为了对付这一座大山就掏空家底的话，80后就会像朱丽婷一样，无力再应对后两座大山了。

最后，购买保险，先顾自己。在进行家庭财务风险规划的时候，许多人都想到了保险。以前80后还是孩子的时候，他们的父母总是先顾着给孩子买保险。而现在长大了的80后想孝敬父母，于是也想为父母买保险。其实这都是理财误区。正确的保险策略应该是给家庭中的经济支柱购买足够的保险。因为一旦经济支柱出现了意外，整个家庭的生活将会受到最大的影响。因此当80后的父母步入退休阶段，而80后则处于事业和收入的上升阶段时，则应该反过来，给80后自己购买充分的保险。因为他们面对的工作生活压力相对较大，而且他们追求刺激，追求时尚的特点也决定了发生意外的风险较高，因此，购买一份人身意外伤害保险或定期寿险非常必要。以使他们在不幸发生意外后，家庭依然能够维持基本生活和进行及时的医疗救助。因为一方面，此时再给退休或准退休的80后的父母购买保险的话，保障成本已经太高了；另一方面，只有80后的健康和安全得到保障，整个家庭的未来生活才有不断变好的希望，父母的养老也才能有所保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节 投资理财——规划人生

在1980年以后出生的约5.4亿人中，约有2.4亿生活在城市里。5年以后，最年轻的80后也已经开始工作，最年长的则已经到了32岁，他们将成为大多数公司的主力员工。而且，任何时代都是属于年轻人的，“80后”必然成为时代的新主流。

20岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来，20至30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时赚的钱已经不重要，这时候反而是如何管钱比较重要。

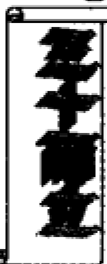
生命是人生中最宝贵的财富，时间就是履行人生价值的唯一轨道。古语常说，一年之计在于春，一日之计在于晨。因此，及早规划人生大计，是延长生命、增值生命的重要方法。

初入社会的年轻人，对于手中的钱财，常会停留在学生时期有多少花多少，想买什么就买什么的阶段，甚至因为可以利用银行借贷，而随意扩张信用，造成负债累累、入不敷出的窘境。大学毕业前，他们是父母辛苦赚来的钱的消费者，毕业后情况完全发生了改变。他们得自己挣钱养活自己，只能在不超出收入的水平上进行消费。他们得根据现有的经济实力，形成自己能承受的生活方式。年轻人必须在能够承受的基础上，作出合理的决策。不论是房屋、家具、汽车、衣着，还是娱乐，都要与现状吻合。他们必须考虑，是在收入范围内选择现代的生活方式，做出决策，还是继续依靠父母支付账单；是享受不必要的高消费，还是理智、耐心地期待美好时刻的到来。

李嘉诚对成功有独到的见解，他说：在20岁前，事业上的成功百分之百是靠双手勤劳换来；20至30岁之间，事业已有些基础，那10年的成功，10%靠运气好，90%乃是由勤奋得来；30岁之后，机会的比率也渐渐提高；到现在，运气差不多要占三至四成了。理财致富也是如此，20岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来，20至30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时赚的钱已经不重要，这时候反而是如何管钱比较重要。

每一个年轻人都有充分的理由成为自己的董事长，创立自己的人生企业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



王国，在人生最宝贵的20到30岁这个年龄段，每一个对生命价值赋予期待的年轻人应该做怎样的思考与规划呢？

稍有接触房地产的人都知道，location（位置）对一处置业的重要性，定位对人生规划来说，其重要性绝对不在其后。古人说的男怕入错行就是这个道理。一个人适合从事怎样的事业，都应该完全由自己来选择。因为每一个人都是独特的，都有其特有的长处与短处，而唯有扬长避短才能林立人群，有所成就。许多年轻人在择业时候，往往过多地参考了身边人的意见，过多地重视了社会的流行指数，或过分地注重了职业的某些单一的特性，而最终导致过多地忽视了自身的需要，拿自己的短处跟别人的长处比，结果多半是如鸡蛋碰石头，一辈子埋没人群中，事业的建树与人生的成就更是无从谈起。

选择了自己擅长的事业方向，就应该为之倾尽毕生的心血去经营自己的人生大厦。事业将是人生最大最快乐的源泉，因为在事业发展的过程中，你可以品尝到创业的甘苦与成业的自豪，体验超越自我极限的快感与经济情感回报的满足感。在今天，社会为人们提供了比以往任何时候都宽泛的选择空间，每一个人都可以找到自己的定位与意义的出发点，每一项事业都是合理的，因此每一项职业都是值得有人为之付出终身心血的。请你坚信：你的付出将会有回报，事业将会使那些为其倾注最深厚感情的人成为最大赢家。

在最初的创业阶段，也就是一般人处于20～30岁年龄段之时，是重要的事业基础阶段。虽然未必有立竿见影的效果，但是这个时间段中事业基础打筑的质量将直接关系到未来事业立足的坚实性。在这个年龄段里，要磨练立身之本的技能，并延伸扩大社会活动的半径，编制稠密的社会关系网络，对于不同的职业特征，应特别在其中某些方面尤其注重，这些都是未来在社会中立足不倒的最大资本。

在资本运作占主导的社会中，更应养成良好的理财习惯，以及完美的理财计划。因为每一分钱都将通过周密的运作发挥最大的作用，带来常人罕能预计的效果，今日的积蓄就是明日创业的自动资本，因此善待自己的钱财，它将构筑人生的财富，积聚最大的财富沉淀。

一个有头脑、有毅力、有智慧的人，只要有计划，成功距其并不遥远，而最重要的是，早点开始自己的计划，时间赋予的优势将是未来任何付出都无法比拟的。比如比尔·盖茨、戴尔，他们很早就懂得自己要得到什么，并且依此来制定人生轨迹的起点、过程与载体，并必然地达到了成功的终点，缩短了成功的途径，延长了内在的生命。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

30岁前踏上

财富自由之路

80后理财创富手册

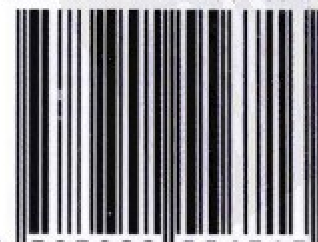
"创造条件让更多群众拥有财产性收入。"

——中共十七大报告

在本书中，作者将围绕梦想、目标、价值观和策略这四大致富支柱，指导80后转变理财观念，教你掌握有效的投资理财策略，在保证财务安全的前提下，实现财务自由。你将学到：如何构建适合自己的理财组合；怎样合理利用负债；科学储蓄并利用储蓄致富；股市投资的黄金法则；选择基金的技巧及投资基金的建议……在资本运作占主导的社会中，80后要想创造美好生活，那就需要学会聪明理财，就如本书中所说的"把理财武装到牙齿"，并及早养成良好的理财习惯。

上架建议：投资理财

ISBN 978-7-80255-671-3



定价：28.00元